



MKB Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2022. harmadik negyedéves
eredményről**

Budapest, 2022. november 29.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2022. III. negyedévi eredményei - áttekintés	5
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2022 III. negyedévi eredményéről.....	16
2.1	Eredménydinamika.....	16
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	17
2.1.2	Teljes átfogó eredmény	17
2.1.3	Nettó kamateredmény	18
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek	18
2.1.5	Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)	18
2.1.6	Egyéb eredmény	19
2.1.7	Működési költségek.....	19
2.1.8	Kockázati költségek	20
2.1.9	Társasági adó	20
2.2	Mérleg	21
2.2.1	Hitelek.....	21
2.2.2	Értékpapírok	22
2.2.3	Pénzügyi eszközök	22
2.2.4	Betétek	22
2.2.5	Bankközi források	22
2.2.6	Saját tőke	22
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	22
2.3	Tőkegyfelelés	23
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	24
2.4.1	Egyedi üzletág.....	24
2.4.2	Standard üzletág.....	25
2.4.3	Lízing tevékenység.....	28
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	29
2.5	Az MKB Csoport kiemelt tagjainak, leányvállalatainak teljesítménye	30
2.5.1	MKB Bank Nyrt.	30
2.5.2	Takarékbank Zrt.....	33
2.5.3	MTB Zrt.....	35
2.6	Díjak és elismerések	37
3	Pénzügyi adatok.....	39
3.1	Korrekciós tételek – 2022. I-III. negyedév	39
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	41

3.2.1	Eredménykimutatás	41
3.2.2	Mérleg	42
3.2.3	Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás	43
3.2.4	Részvényesi vagyon	45
3.3	Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai	46
3.3.1	Eredménykimutatás	46
3.3.2	Mérleg	47
3.3.3	Részvényesi vagyon	48
3.4	Egyéb tájékoztató adatok	49
4	Mellékletek	51
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése	51
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján	51
4.1.2	Mutatószámok számviteli és pro forma eredmény alapján	52
4.1.3	Állományi mutatószámok	53
4.2	Rövidítések jegyzéke	54

Módszertani összefoglaló a 2022. harmadik negyedéves jelentéshez:

A jelen első három negyedéves beszámoló és a kapcsolódó befektetési prezentáció a bázisévi összehasonlítások tekintetében – amennyiben ettől eltérő megjegyzés nem szerepel - a Bankcsoport által a 2021-es évre vonatkozóan összeállított pro forma kimutatásán alapul.

Az MKB Bank a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása az MKB Bank és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

A proforma kimutatások elkészítésének elvei:

- A 2021-es és a 2022-es üzleti évben alkalmazott egységes konszolidált számviteli politikában rögzítettek szerint került összeállításra, amelynek eredményeképp nem tartalmazza a számviteli politikák esetleges eltéréseiből fakadó helyesbítéseket.
- A számviteli kimutatások elkészítése során a helyesbítés nélküli, kiinduló információk forrása a 2021. december 31. napjával végződő üzleti évre vonatkozó, IFRS szerint elkészített konszolidált, könyvvizsgáló által ellenőrzött éves beszámolója volt.
- Mivel a Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15. napján meghatározó befolyást szerzett az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékszövetkezet Csoport felett is, így a 2021-es üzleti év vonatkozásában a Magyar Bankholding Zrt. által elkészített konszolidált éves beszámoló tartalmazza ezen társaságok és a számviteli konszolidációba tartozó vállalataik adatait.
- A proforma kimutatások előállításának főbb lépései

A proforma kimutatások előállítása során a következő lépések kerültek végrehajtásra:

1. Első lépésként a Magyar Bankholding Zrt. konszolidált adatai csökkentésre kerültek a Magyar Bankholding Zrt. egyedi adataival;
 2. Második lépésként kivezetésre kerültek a Magyar Bankholding Zrt. konszolidált kimutatásaiból azok a konszolidációs lépések, amelyek révén létrejönnek a Beolvadással létrejövő új Kibocsátói csoport aggregált egyedi adatai;
 3. Harmadik lépésként a Beolvadással létrejövő új Kibocsátói csoport konszolidációs lépései történtek, azaz
 - A tőke konszolidáció; és
 - A csoporton belüli adósság és hozam konszolidáció;
 4. Negyedik lépésként külön kerül megjelenítésre a Beolvadással egyidejűleg a Magyar Bankholding Zrt. által teljesített pótlólagos vagyoni hozzájárulás hatása.
- Az MKB Bank 2022 első negyedéves számviteli eredménye nem tartalmazza a beolvadó társaságok első negyedéves eredményét, ezért az összehasonlíthatóság érdekében modellezett, a beolvadók eredményével korrigált, proforma adatok alapján kerülnek az eredményadatok kimutatásra.

- A 2021-es évre, illetve a 2022 első negyedévére a korrigált (normalizált) eredmény korrekciós tételei és elvei a proforma számviteli kimutatásokra a 2022 második és harmadik negyedéves elveknek megfelelően, visszamenőlegesen kerültek modellezésre a korrigált eredményadatok összehasonlíthatósága érdekében.
- 2022. második negyedétől a beolvadó bankokkal együtt kerülnek bemutatásra a Konszolidált pénzügyi adatok.
- Az MKB Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2022. harmadik negyedéről készült tájékoztatója az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bank tevékenységének elemzését a 2021. december 31-i, valamint a 2021. szeptember 30-i és a 2022. szeptember 30-i nem auditált adatok alapján végezte el.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

1 AZ MKB CSOPORT 2022. III. NEGYEDÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

1. táblázat: Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2021Q3	2022Q2	2022Q3	P/P	Y/Y	2021Q1Q3	2022Q1Q3	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	15 690	45 923	36 529	-20,5%	132,8%	56 012	65 310	16,6%
Egyéb átfogó eredmény	-8 544	36 482	-6 291	-117,2%	-26,4%	-23 833	-11 030	-53,7%
Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	24 234	9 442	42 820	-	76,7%	79 845	76 341	-4,4%
Beolvadók eredményével korrigált adózás utáni eredmény*	24 234	9 442	42 820	-	76,7%	79 845	92 586	16,0%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	7 973	51 539	493	-99,0%	-93,8%	27 596	57 210	107,3%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	23 663	97 462	37 023	-62,0%	56,5%	83 608	132 353	58,3%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-8 544	36 482	-6 291	-117,2%	-26,4%	-23 833	-17 443	-26,8%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	32 207	60 981	43 314	-29,0%	34,5%	107 441	149 795	39,4%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	35 502	66 597	47 287	-29,0%	33,2%	118 923	163 327	37,3%
Bruttó bevétel (korrigált)	84 852	118 918	127 532	7,2%	50,3%	254 440	342 623	34,7%
Nettó kamateredmény (korrigált)	52 716	96 949	113 780	17,4%	115,8%	149 067	286 142	92,0%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	18 851	20 393	15 610	-23,5%	-17,2%	52 197	53 997	3,4%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	13 285	1 576	-1 858	-217,9%	-114,0%	53 175	2 484	-95,3%
Összes működési költség (korrigált)	-42 662	-50 626	-49 819	-1,6%	16,8%	-127 635	-144 192	13,0%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-5 066	-336	-27 507	-	-	-4 289	-26 774	524,2%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Éves átlagállomány		
	2021Q3	2022Q2	2022Q3	P/P	Y/Y	2021Q1Q3	2022Q1Q3	Y/Y
Mérlegfőösszeg	9 340 230	10 189 745	10 939 765	7,4%	17,1%	9 074 744	10 472 970	15,4%
Ügyfélhitelek (nettó)	4 173 757	4 472 888	4 839 777	8,2%	16,0%	3 987 283	4 589 167	15,1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 317 604	4 640 508	5 036 916	8,5%	16,7%	4 132 172	4 764 385	15,3%
Hitelekre képzett értékvesztés	-143 848	-167 620	-197 139	17,6%	37,0%	-144 890	-175 217	20,9%
Ügyfélbetétek	5 740 440	6 267 540	6 491 510	3,6%	13,1%	5 466 448	6 315 828	15,5%
Alárendelt kölcsöntőke	308 450	88 306	90 905	2,9%	-70,5%	313 306	90 850	-71,0%
Saját tőke	695 112	727 783	755 272	3,8%	8,7%	679 431	731 584	7,7%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2021Q3	2022Q2	2022Q3	P-P	Y-Y	2021Q1Q3	2022Q1Q3	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	14,1%	5,2%	23,1%	17,9%-pt	9,0%-pt	15,8%	14,1%	-1,7%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	18,7%	33,9%	23,4%	-10,5%-pt	4,6%-pt	21,3%	27,7%	6,4%-pt
ROMC (Minimum tőkésükséglet arányos eredmény - korrigált)	24,0%	47,7%	34,5%	-13,2%-pt	10,5%-pt	27,4%	38,9%	11,5%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	1,4%	2,4%	1,6%	-0,7%-pt	0,2%-pt	1,6%	1,9%	0,3%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3,7%	4,6%	4,8%	0,2%-pt	1,1%-pt	3,8%	4,4%	0,7%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,1%	4,6%	4,9%	0,3%-pt	1,8%-pt	3,0%	4,4%	1,4%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	2,3%	3,8%	4,3%	0,5%-pt	2,0%-pt	2,2%	3,7%	1,5%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,8%	0,6%	-0,2%-pt	-0,2%-pt	0,8%	0,7%	-0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	1,9%	2,0%	1,9%	-0,1%-pt	0,0%-pt	1,9%	1,9%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	50,3%	42,6%	39,1%	-3,5%-pt	-11,2%-pt	50,2%	42,1%	-8,1%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,4%	0,15%	2,21%	2,1%-pt	2,6%-pt	-0,3%	0,74%	1,0%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	9,2%	12,3%	12,6%	0,3%-pt	3,4%-pt	9,5%	11,8%	2,3%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	413,8	783,5	556,5	-227,0	142,7	460,2	641,5	181,4
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2021Q3	2022Q2	2022Q3	P-P	Y-Y	2021Q1Q3	2022Q1Q3	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	1,5%	1,6%	1,8%	0,2%-pt	0,3%-pt	1,5%	1,8%	0,3%-pt
CAR (Tőkeegyelelési mutató)	16,2%	16,9%	16,3%	-0,6%-pt	0,1%-pt	16,2%	16,3%	0,1%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	40,1%	39,3%	37,5%	-1,8%-pt	-2,6%-pt	40,1%	37,5%	-2,6%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	75,2%	74,0%	77,6%	3,6%-pt	2,4%-pt	75,2%	77,6%	2,4%-pt
DPD90+ ráta**	3,5%	3,8%	1,7%	-2,1%-pt	-1,8%-pt	3,5%	1,7%	-1,8%-pt

* 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank jogi egyesülése. Mivel az MKB Bank 2022 első negyedéves számviteli eredménye nem tartalmazza a beolvadó társaságok első negyedéves eredményét, az összehasonlíthatóság érdekében modellezett, a beolvadók eredményével korrigált, proforma adatok alapján kerülnek az eredményadatok kimutatásra.

** Módszertani változás történt.

Az MKB Csoport 2022. III. negyedéves tájékoztatója a 2022.09.30-i IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatokon alapul. A tájékoztató az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül, a korrekciós tételek listáját a 3.1 fejezet tartalmazza. Az MKB Csoport pénzügyi teljesítményének teljesskörű bemutatása érdekében a tájékoztatóban, valamint a befektetői prezentációban szereplő minden adat – eltérő jelzés hiányában – korrigált adat (Alternatív Pénzügyi Mutató – APM).

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számítási módját a 2022. III. negyedéves tájékoztató 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Az MKB Csoport 2022. szeptember 27-én jelentette be a nyilvánosság felé, hogy a 2023 májusában egyesülő MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., a továbbiakban MBH Bank Nyrt. néven működik, egységes márkánévvél és arculattal. Az új márkanev jelzi, hogy teljesen új bank épül, új szintre emelve az ügyfélményt, ötvözve a három bank erősségeit és örökségét. Friss, letisztult, modern arculattal kívánja a Bank tovább folytatni az építkezést, hogy nemzetközi mércével is sikeres bankká váljon és értéket teremtsen ügyfeleinek.

A márka kiemelt értékei között szerepel a helyi közösségek és értékek tisztelete és a környezetünk iránti felelősség, amelyeken keresztül a bank fenntarthatósági törekvései is hangsúlyosan meg fognak jelenni.

Az új márkanevet 2023 májusában vezeti be a Bankcsoport, első körben a nagyobb, zászlóshajó fiókok újulnak meg, ezt követően fokozatos lesz a fiókok átmárkázása. Májustól a teljes bankkártya portfólió és az online felületek is megújulnak az új arculat alatt. Az új márka bevezetését reklámkampány mellett markáns társadalmi felelősségvállalási és szponzorációs programok is támogatják.

A Bank a kapcsolódó pénzügyi hatásvizsgálatokat követően kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” végelszámolójának kijelölt Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. felé a Sberbank Magyarország hitelportfoliójának átvételére. A pályázat során a Társaság került kiválasztásra, mint nyertes pályázó. Ennek megfelelően a Sberbank Magyarország hitelportfoliójának átruházására szóló megállapodás a Társaság, mint vevő és átvevő és a Sberbank Magyarország, mint eladó és átadó között 2022. május 26. napján megkötésre került. A hitelállomány átruházására 2022. augusztus 1-jével került sor. A tranzakciónak köszönhetően mintegy 35 000 lakossági és mintegy 3 000 vállalati ügyféllel bővül a bank ügyfélköre.

Az Igazgatóság szeptember 14-én elfogadta a Bank 2023-27-es stratégiai tervét. Ez megerősítette az MKB és a Takarékbank egyesülésére irányuló szándékot, kihangsúlyozta a megoldásorientált digitális IT rendszer- és folyamatfejlesztéseket, a fúziós folyamatot, valamint a szolgáltatási minőség és az értékajánlat továbbfejlesztését. Az új stratégia figyelemmel volt a gyorsan változó gazdasági és szabályozási környezetre is. A Stratégia a 2024-2025-ös időszakra kiemelt célként fogalmazta meg az MKB részvényekkel történő aktív kereskedés lehetőségét, a gazdasági fellendülésre és az MKB megújuló üzleti képességeire alapozva, várhatóan folyamatosan növekvő banki eredménytermelő képesség mellett.

2022. harmadik negyedévében az MKB Csoport érdekeltségeinek körében több változás történt:

- Nyár végén sikeresen lezajlott a Magyar Bankholding két alapkezelő leányvállalatának egyesülése. A jogutód társaság MKB Alapkezelő Zrt. néven működik szeptember 1-jétől, az általa kezelt vagyon megközelíti az 1200 milliárd forintot. Az egyesülésnek köszönhetően a lakossági és vállalati ügyfelek számára egy olyan széles befektetési alap termékpaletta jött létre, amely a kimondottan alacsony kockázatú kötvényalapoktól kezdve a vegyes alapokon át a részvény- és nyersanyagalapokig bezáróan a pénz- és tőkepiacok teljes spektrumát lefedi. Emellett az MKB Alapkezelő Zrt. egyedülálló termékeket, például befektetési kártyát is nyújt majd ügyfelei számára.
- Augusztus végétől egy cégben folytatják működésüket a két tagbank informatikai leányvállalatai: az MKB Digital Zrt. és az Euro Immat Kft. beolvadt a Takarékinfo Adatfeldolgozó Zrt.-be, amely új névvel és arculattal működik tovább MITRA Informatikai Zrt. néven. Az egyesülésnek köszönhetően egy olyan egységes informatikai leányvállalat és szervezet jött

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

létre, amellyel a cél az, hogy a szinergialehetőségeket is kiaknázva egy rugalmas, szakértői kompetencia alapú, infrastruktúra megoldásokat, üzemeltetési, fejlesztési és tanácsadási szolgáltatásokat nyújtó informatikai vállalatot működtethessen a Bank.

- A Társaság 75,91%-os tulajdonában lévő MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint a Takarékszövetkezeti Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság („TKK Zrt.”) egyedüli részvényese, 2022. augusztus 30-án értékesítette a TKK Zrt. alaptőkéjének 100%-át megtestesítő részvénycsomagját, így a TKK Zrt.-ben a tranzakciót követően sem a Társaság, sem az MTB Zrt. nem rendelkezik közvetlen vagy közvetett tulajdonnal.
- Az MKB Bank, valamint a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Magyar Posta”) között létrejött átruházási szerződés - amelyről a tőkepiaci szereplőket az MKB Bank 2022. április 04-én tájékoztatta - akként módosult, hogy az MKB Bank vagy az általa kijelölt leányvállalata legkésőbb 2022. december 9-ig napjáig jogosult megszerezni a Magyar Posta tulajdonában álló, a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Takarékbank”) által kibocsátott 1.771 darab, egyenként 10.000.000,- Ft névértékű, összesen 17.710.000.000,- Ft össznévértékű és kibocsátási értékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényt, mely a szerződésmódosítás aláírásának időpontjában a Takarékbank alaptőkéjének 9,47%-át testesítette meg.

A 2022. harmadik negyedéves időszaki üzletpolitika és üzleti teljesítmény alakulását az alábbi tényezők határozták meg:

- **Pénzpiaci folyamatok:** az emelkedő hozamkörnyezet pozitív hatást gyakorolt az MKB Csoport eredményére és a teljes átfogó jövedelemre (TOCI).
- Második legnagyobb bankként¹ **stabil piaci pozíciók** a standard és egyedi üzletágakban.
- 2022. augusztus 1-jével sikeresen megtörtént a **Sberbank portfóliójának** átvétele. Az átvett hitelállomány jól illeszkedik a Bank portfóliójába: a lakossági üzletágban elsősorban személyi kölcsön- és babaváró hitelportfólió, a vállalati oldalon a kkv-hitelállomány jelent meghatározó értéket. A Sberbank portfólió tovább erősíti a Csoport piaci pozícióit.

Az első három negyedév fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

- **10 940 milliárd forint konszolidált mérlegfőösszeg** (+7,4% p/p; +17,1% y/y): mind a nettó hitelállomány (+16,0% y/y) mind a betétállomány (+13,1% y/y) további bővülése figyelhető meg, mely egyértelműen tükrözi az ügyfelek Bankcsoport iránti töretlen bizalmát.
- **149,8 milliárd forint** első három negyedéves **korrigált adózott eredmény:** az ügyfelekkel és egyéb pénzügyi műveletekkel (elsősorban jegybanki eszközökkel) kapcsolatos kamatbevételek növekedése segítette a kumulált adózás utáni eredmény bővülését.
- Az ügyfélhitelek állomány növekedése és a kamatkörnyezet emelkedése **magasabb nettó kamateredményt (+115,8% y/y) és éves összehasonlításban +69,0%-kal emelkedő üzleti bevételt (138,9 milliárd forint első három negyedévben) eredményezett.**

¹ Mérlegfőösszeg alapján, Bankcsoportok időszaki jelentéseiből illetve anyabankjaik időszaki gyorsjelentései alapján (forintra átszámítva).

- Kedvező **költség-bevételi arány: 42,1%**. A költséghatékonysági (CIR) mutató értéke üzleti bevétellel számolva 42,4% 2022 első három negyedévében.
- A hitelportfólió **27,8 milliárd forint (korrigálatlan) hitelkockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzést** tett szükségessé az első három negyedévben. A moratóriumhoz kapcsolódó tételek további 8,8 milliárd forinttal csökkentették a számviteli (korrigálatlan) eredményt.
- **Biztos tőkepozíció: Magas, 16,3%-os tőkemegfelelés** 2022 első három negyedévének végén, jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást az év közben jelentkező negatív egyéb átfogó jövedelem (OCI) hatással együtt, de az évközi pozitív adózás utáni eredmény beszámítása nélkül is.

Az MKB Csoport **korrigálatlan számviteli** 2022 első három negyedévi teljes átfogó eredménye 65,3 milliárd forint volt. Az MKB Csoport proforma számviteli (az összehasonlíthatóság érdekében tartalmazza a beolvadó társaságok 2022 első negyedéves eredményét) teljes átfogó eredménye 75,1 milliárd forintot (+19,1 milliárd forint y/y) ért el az első három negyedévben, míg a harmadik negyedévben 36,5 milliárd forint volt (+20,8 milliárd forint y/y, -9,4 milliárd forint p/p), köszönhetően az adózott eredmény növekedésének (Q3(Y): 92,6 milliárd forint, +12,7 milliárd forint y/y, Q3: 42,8 milliárd forint, +18,6 milliárd forint y/y) és az egyéb átfogó eredmény javulásának (Q3(Y): mínusz 17,4 milliárd forint, +6,4 milliárd forint y/y, Q3: mínusz 6,3 milliárd forint, +2,3 milliárd forint y/y). Negyedéves összevetésben a proforma számviteli teljes átfogó jövedelem (TOCI) 9,4 milliárd forinttal mérséklődött, a proforma számviteli adózott eredmény 33,4 milliárd forintos p/p növekedésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) 42,8 milliárd forintos p/p csökkenésének eredőjeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2022 első három negyedévében 132,4 milliárd forint (+48,7 milliárd forint y/y) volt, +57,2 milliárd forintos TOCI korrekció mellett. A 2022 első három negyedévi korrigált adózott eredmény 149,8 milliárd forint (+42,4 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem mínusz 17,4 milliárd forint (+6,4 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 10 939,8 milliárd forintot ért el (+7,4% p/p; +17,1% y/y) a harmadik negyedév végére. A Csoport **ügyfélbetétállománya** a negyedév végére **6 491,5** milliárd forintot ért el (+224,0 milliárd forint p/p; +751,1 milliárd forint y/y). **Az ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 5 036,9 milliárd forintra (+8,5% p/p) változott, azonban éves szinten +719,3 milliárd forint bővülés látható. Az értékpapír állomány éves szinten 22,2%-kal bővült (+6,4% p/p). 2022. harmadik negyedévében a hitel/betét mutató értéke emelkedett, az időszak végén 77,6% volt (+3,55% pt p/p). A **saját tőke 755,3** milliárd forintra nőtt a 2022. második negyedév végi 727,8 milliárd forintról. A tőkemegfelelési mutató magas 16,3% (+12 bp y/y), míg az MKB Csoport 2022. első három negyedévi korrigált saját tőkearányos eredménye (ROAE) 27,7% volt (a korrigálatlan ROAE 14,1%). A teljes átfogó eredménnyel kalkulált korrigált saját tőke arányos eredmény 24,5% volt.

Figyelemreméltó üzleti teljesítmény 2022. harmadik negyedévben:

- **Standard üzletág** – lakossági, mikro- és kisvállalati ügyfelek:
8,8%-os (y/y) növekedéssel, kimagasló teljesítmény a betétgyűjtés tekintetében, míg a bruttó hitelállomány a Sberbank-os állomány előzetes szegmentációját is figyelembe véve 13,0%-kal bővült (y/y).

Az MKB Bank és a Magyar Posta közötti együttműködés keretében 2022 harmadik negyedévében folytatódott a hitelkártya értékesítés kiterjesztése, melynek eredményeként az ÉnPostám hitelkártya már országosan 200 postahelyen igényelhető. 2022. július 1-jével a fiókhálózatban elérhető termékpaletta kiegészült egy új prémium hitelkártyával, GO! Platinum

hitelkártya néven. A terméket kifejezetten a prémium és privátbanki ügyfelek magasabb szintű kiszolgálása érdekében hozta létre a Bank.

2022. harmadik negyedévében az új Széchenyi Kártya MAX program termékeinek teljeskörű bevezetése kapta a legnagyobb hangsúlyt. Tekintve, hogy a mikro- és kisvállalati hitelezési volumen jelentős része ezen konstrukcióban történik, a bevezetés és folyósítás prioritást élvezett.

- **Egyedi üzletág** - Középvállalati, nagyvállalati, agrár és privátbanki ügyfelek:

Az MKB Csoport dinamikusan tudta növelni ügyfélállományait: a bruttó hitelállomány a Sberbank-os állomány előzetes szegmentációját is figyelembe véve +25,9%-kal nőtt egy év alatt (+16,5% p/p), míg a betétállomány +14,3%-kal bővült y/y (+5,6% p/p) az egyedi üzletágban.

A vállalkozások hitel iránti igénye 2022. harmadik negyedévében kisebb visszaesést követően erős felfutást mutatott. Ennek az az oka, hogy az MKB Bank a saját forrású hitelállomány növekedésén túl 2022-ben is részt vesz különböző – módosított – gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban, melyek bevezetésük óta jelentős keresletet generáltak az ügyfelek körében és jelentős változások történtek ezen termékek körében ebben az időszakban.

A Private Banking ügyfelek számára nyújtandó szolgáltatások tovább bővülnek: újabb, nemzetközi szinten is elismert piaci szereplő befektetési alapjai válnak elérhetővé az MKB Private Banking hálózatában, miközben a Bank strukturált termék programja egyre több tőkegarantált megoldás jegyzésére biztosít lehetőséget.

- **Lízing tevékenység:**

Az MKB Csoport tagvállalatainak lízing állománya 532,1 milliárd forint volt 2022 szeptember 30-án, ami a 2022-es évet jellemző kedvezőtlen piaci körülmények ellenére 4,6 milliárd forinttal meghaladta az előző negyedéves szintet.

Változások az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság összetételében:

- A Társaság Közgyűlése által 2022. szeptember 1. napjától 2024. augusztus 31-ig tartó időszakra Mager Andrea úrnő helyét az igazgatóság tagjává választotta.
- A Közgyűlés vonatkozó határozataival Feodor Rita úrnő helyét, dr. Láng Géza Károly urat és dr. Magyar Péter urat 2022. szeptember 1. napjától 2025. december 31-ig tartó időszakra, dr. Török Ilona úrnő helyét 2022. szeptember 2. napjától 2026. március 31-ig tartó időszakra a felügyelőbizottság tagjává választotta.

Fordulónap utáni események:

- Az MKB Bank 2022. október 18. napján részvényadásvétel alapján megszerezte az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól („MTB Zrt.”) a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben („Takarék Jelzálogbank”) lévő 43.076.417 darab, egyenként 100 forint névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényét (ISIN kód: HU0000078175) – össznévérték: 4.307.641.700.-Ft, azaz négy milliárd-háromszázhetmillió-hatszáznegyvenegyezer-hétszáz forint. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a TakarékJelzálogbankban 39,8%-os közvetlen befolyásoló részesedést szerzett.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

A TakarékJelzálogbank részvényei 39,8%-nak MKB Bank általi megvásárlásához felügyeleti engedélyezési eljárás lefolytatására nincs szükség, mivel az MKB Bank eddig is közvetetten ellenőrző befolyással (összesen 93,43%) rendelkezett a TakarékJelzálogbankban, és a változás mindössze csoporton belüli átrendeződéssel jár.

- A Társaság 2022. december 9-én rendkívüli közgyűlést tart, melynek napirendje többek között az alábbiakat tartalmazza:
 - Döntés a Társaság alaptőkéjének felemeléséről
 - Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról
 - döntés a Társaságnak, mint átvevő társaságnak a Takarékbank Zrt.-vel, mint beolvadó társasággal való egyesülése elhatározásáról és az egyesüléshez fűződő joghatások beálltának időpontjáról

- **Szabályozói környezet változása:**
 - **Vállalati kamatstop:** a KKV-hitelekre (a már meglévő állományokra) is kiterjesztésre kerül a kamatstop. A kamatok referenciaidőpontja június 28. A szabályozás november 15-től lép hatályba (visszamenőlegesen is érvényes) és jövő június 30-ig van érvényben.
 - **Jelzáloghitel kamatstop:** a legfeljebb 5 éves kamatperiódusú jelzáloghitelekre is kiterjesztésre kerül a kamatstop. Az intézkedés novembertől lép életbe és 2023 június végéig van érvényben.
 - **Gyármentő program:** első körben 150 milliárd forint összértékű támogatást kaphatnak a nagyvállalatok energiahatékonyságát növelő beruházásokhoz. Azok a vállalatok pályázhatnak, amelyek minimum 200 millió forintos fejlesztés keretében bővítik energiaellátási kapacitásukat. Ezen felül 200 milliárd forintos keretösszegű Gyármentő Garancia- és Hitelprogram megindításáról is döntés született
 - **Széchenyi Kártya Program:** 2023-tól fix 5%-os kamatú hitelek váltják fel a Kormány bejelentése szerint az év végével kifutó fix 3,5%-os kamatozású hiteleket, az alábbi termékek érhetők el: beruházási-, forgóeszköz-, folyószámla -, mikro-, agrár-, és turizmus hitel
 - **Bankadó:** a Bankszövetség és a Kormány közösen dolgozik egy olyan program kialakításán, mely a bankadó összegét a hitelezési aktivitásától teszi függővé
 - **Széchenyi Pihenőkártya:** a SZÉP-kártya fülek eltörlése kerülnek, azaz belső korlátok nélkül lehet felhasználni a kártyán lévő összeget szálláshelyre, vendéglátásra, egyéb célokra
 - **Lakossági ügyfelek 20 millió forint feletti összegű és az intézményi befektetők betétei:** 2023. március 31. napjáig kötött, forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betétszerződés alapján a betét összegére fizetett kamat nem haladhatja meg a 3 hónapos hátralévő futamidővel forgalomba hozott diszkontkincstárjegyek aukciós átlaghozamának mértékét
 - **Energiaintenzív kkv-k:** ezentúl az a vállalkozás minősült energiaintenzívnek, amely energiaköltsége 2021-ben elérte az árbevétel 2%-át (korábban 3%)

Pénz- és tőkepiaci folyamatok, a makrogazdasági környezet:

2022 harmadik negyedévében a pénz- és tőkepiaci folyamatok, valamint a makrogazdasági környezet változása jelentős hatást gyakorolt az MKB Csoport eredménytermelő képességére.

- **Kamatkörnyezet:** A **Federal Reserve** 2022 harmadik negyedévében is folytatta a márciusban elkezdett kamatemelési ciklusát. A negyedév során összesen 150 bázisponttal emelkedtek a kamatok a tengerentúlon. A Fed mind a [július 26-27-i](#), mind a [szeptember 20-21-i](#) kamatdöntő ülés során 75-75 bázisponttal emelte az amerikai irányadó kamatsávot. A két kamatdöntés értelmében az USA irányadó kamatsávja 3,00% és 3,25% között állt a harmadik negyedév végére. A Fed a kamatdöntései során azt kommunikálta, hogy a kamatokat olyan magasra szükséges emelni és tartósabban azon a szinten tartani, amely már fékezi a gazdasági növekedést. Ugyanis a testület szerint az infláció letöréséhez szükség van a gazdaság lassulására, hogy a keresleti és kínálati viszonyok kiegyenlítődjenek, valamint szükség van a munkaerőpiaci feszesség látványos enyhítésére is az ár-bér spirál elkerülése érdekében. A júniusban elkezdett mennyiségi szigorítás és a mérlegfőösszeg-csökkentés tovább folytatódott, ezáltal a dollárlikviditás fokozatosan szűkült a negyedév során, amely a dollár felértékelődését váltotta ki a főbb nemzetközi devizákkal szemben, amit legalább ugyanilyen mértékben segített a globális kockázatkerülés felerősödése is.

Az USA fogyasztóiár-indexe (CPI-mutató) a harmadik negyedév mindhárom hónapjában csökkent, [szeptemberben 8,2%-on](#) állt. A fő inflációs mutató csökkenése az inflációs fordulatot sugallhatná, ugyanakkor a maginfláció augusztusban és szeptemberben is emelkedett, ezáltal 6,6%-on állt a negyedév végén. A maginfláció gyorsulása azt vetíti előre, hogy a tartós inflációs folyamatok nem enyhültek, sőt erősödtek az amerikai gazdaságban, az erőteljes kereslet még nem mérséklődött. Ez a fejlemény pedig a szigorú monetáris politika folytatására készítheti a Fed-et.

A 10 éves amerikai állampapír-piaci hozam 2022 harmadik negyedévében 2,74-3,96% között ingadozott, a negyedévet 3,80%-on zárta.

- Az **Európai Központi Bank** Kormányzótanácsa már júniusban azt kommunikálta, hogy a harmadik negyedév elején az eurózónában is elindul a kamatemelési ciklus. Ennek megfelelően a [július 21-i](#) kamatdöntő ülés alkalmával a jegybank 50 bázisponttal, majd a [szeptember 8-i](#) ülés alkalmával 75 bázisponttal emelkedett az eurózóna irányadó kamatai. Az összesen 125 bázispontos emelések hatására az alapkamatnak számító irányadó refinanszírozási műveletek kamatlába 0%-ról 1,25%-ra emelkedett a negyedév végére. Továbbá az eddig sokáig negatív szinteken kamatozó betéti rendelkezésre állás kamatlába is a pozitív tartományba lépett. Az EKB kormányzótanácsa úgy döntött, hogy június végével a hagyományos eszközvásárlási program ([APP](#)) is lezárásra kerül, ezáltal a harmadik negyedévben már megszűnt a mennyiségi lazítás az eurózónában. Ezenkívül júliusban az EKB a monetáris eszköztárát egy új instrumentummal a [transzmisszóvédelmi eszközzel](#) (TPI – Transmission Protection Instrument) egészítette ki, amely nagyobb rugalmasságot biztosít a kötvénypiaci anomáliák kezelésére, amivel elsősorban a dél-európai erősen eladósodott államok hozamainak leszorítását szeretné segíteni a jegybank.

A monetáris szigorításra azért van szükség, mert az eurózónát is jelentősen érinti az inflációs nyomás: már a második negyedév végén is magasan, [8,6%-on](#) állt az infláció, de szeptemberre tovább, [9,9%-ra](#) gyorsult. Ezt elsődlegesen továbbra is a magas energiaárak okozták, azonban az élelmiszerinfláció is egyre erősebb a valutaövezetben, a termékek egyre szélesebb körét érinti a számottevő drágulás.

A 10 éves német állampapír-piaci hozam 2022 harmadik negyedévében 0,77-2,25% között ingadozott, a negyedévet 2,11%-on zárta.

- A **Magyar Nemzeti Bank (MNB)** a harmadik negyedév során jelentős mértékben szigorította Magyarország monetáris kondícióit. Amíg június végén még 7,75%-on állt az alapkamat, addig szeptember végére 13%-ra emelkedett, tehát összességében 525 bázispontnyi kamatemelést hajtott végre a jegybank három hónap leforgása alatt. Július elején a forint piacán jelentős turbulenciák alakultak ki, erre válaszul az MNB egy [rendkívüli, 200 bázispontos kamatemeléssel](#) avatkozott be, majd a hónap végén a menetrendszerinti [július 26-i](#) ülésen további 100 bázispontos szigorításról döntött a Monetáris Tanács. [Augusztus 30-án](#) ismét 100 bázisponttal emelkedtek az irányadó kamatok Magyarországon, ezenkívül a jegybank három likviditásszűkítő intézkedést is bejelentett, hogy a monetáris transzmisszió hatékonyabb lehessen. Végül szeptember 27-én a vártnál nagyobb mértékben, 125 bázisponttal emelt kamatot a jegybank, illetve bejelentette, hogy ezzel az emeléssel lezárult a 2021 júniusában kezdődő kamatemelési ciklus².

A jegybank egyrészt azzal indokolta a [kamatemelések lezárását](#), hogy a kétszámjegyű kamattartományban már nem érdemes tovább szigorítani. Továbbá a jegybank úgy ítéli meg, hogy az inflációs kockázatok kiegyensúlyozottá váltak a harmadik negyedév végére, tehát ugyanannyi kockázat mutat felfelé, mint lefelé, ez pedig hamarosan fordulatot hozhat a globális inflációban. Ezzel párhuzamosan, noha az inflációs tényadatokon egyelőre nem látszik (októberben [21,1%-ra](#) emelkedett a hazai fogyasztóiár-index), a jegybank arra számít, hogy az inflációs fordulat Magyarországon is elérkezhet 2023 elején. Ebből kifolyólag az előretékintő reálkamat már pozitív tartományban lehet jövőre az MNB szerint.

Az emelkedő hozamkörnyezet hatására az ÁKK által számolt referenciakamatlábak tovább emelkedtek a harmadik negyedév során. A 10 éves futamidejű állampapír referenciakamatlába 9,78%-on állt szeptember végén. A negyedév során a rövid oldali kamatok jellemzően nagyobb mértékben emelkedtek, ezáltal a hozamgörbe inverzzé vált.

- **Devizapiac:** A forint a harmadik negyedév során jelentős ingadozásokat mutatott a főbb nemzetközi devizákkal szemben. Az MNB a harmadik negyedév során jelentős mértékben, összesen 525 bázisponttal emelte az effektív kamatlábat, ennek révén továbbra is negatív, de a régió legmagasabb reálhozama Magyarországon volt a negyedév során. Ennek ellenére a forint nem tudott erősödni, amelyet számos globális és Magyarország-specifikus tényező okozott.

Az orosz-ukrán háború kitörésével, a globális gazdaság lassulásával és a recessziós félelmek erősödésével párhuzamosan a befektetők kockázattoleranciája is mérséklődött. Ez abban mutatkozott meg, hogy a kockázatosabbnak vélt eszközökből a befektetők egy része kivonult és a még hagyományosan menedék japán eszközökkel szemben is az elsődleges menekülődevizára, a dollár alapú eszközökre helyeződött a hangsúly. A folyamat az EUR/USD kurzus mozgásán is látszódott, amely a harmadik negyedév során áttörte a paritást. Legutóbb a 2000-es évek elején fordult elő, hogy a dollár ilyen erős lenne az euróval szemben. A háború fizikai közelsége miatt a közép-kelet európai régióra kifejezetten jellemző volt a nemzetközi tőke kiáramlása. Ez természetesen a magyar eszközökben, így a forint gyengülésében is megmutatkozott.

A globális tényezőkhöz kívül egyéb, legalább olyan fontos országspecifikus események is hatással voltak a forint mozgására. Az egyik legfontosabb mozgatórugó az Európai Bizottsággal fennálló vita. Áprilisban az Európai Bizottság jogállamisági eljárást indított hazánk ellen, és noha a felek álláspontja folyamatosan közeledett, a harmadik negyedév során a vita még nem került egyértelmű lezárásra. Az EU-s források bizonytalansága a befektetők megítélésén is látszódott. Ezenkívül a harmadik negyedév során a gázárak korábban nem látott drasztikus szintekre emelkedtek, a betárolási időszakban ez jelentős finanszírozási terhet jelentett, amely a kiugróan nagy

² Azóta 2022. október 14-én a forint rendkívüli gyengülési hulláma miatt az MNB egy 500 bázispontos effektív kamatemelésre kényszerült.

devizakeresletben és a forint folyamatos gyengülésében csapódott le. Egyebek mellett az előbb említett két kockázatra reagálva az [S&P Global Ratings](#) augusztusban stabilról negatívra rontotta Magyarország adósságbesorolási kilátását, amely a jövőbeli leminősítés megemelkedett kockázatát tükrözi. A hitelminősítő döntését követően is forintgyengülésnek lehettünk szemtanúi.

Az euróval szemben meglehetősen széles sávban, jellemzően 390 és 415 szintek között alakult a forint. A júliusi devizapiaci turbulencia során a 400 körüli szintről pár nap alatt 415 felé emelkedett az euró ára forintban kifejezve. A jegybank erre egy [200 bázispontos rendkívüli kamatemeléssel](#) avatkozott be. Majd a már említett S&P döntés hatására augusztus közepén rövid időn belül 390-ról ismét 415 HUF/EUR szintre gyengült a magyar fizetőeszköz. Végül ősszel egy újabb gyengülési hullámot láthattunk a forint mozgásában, amely mögött részben a [kamatemelési ciklus váratlan lezárása](#), részben a jelentős devizakeresletet támaztó gázbetárolás, részben pedig a forint gyengülésére játszó spekulatív pozíciók álltak. Ennek hatására a kurzus a negyedév végén kitört a 390 és 415 közötti sávból és a 423,5 HUF/EUR középárfolyamon zárta a harmadik negyedévet³.

- **Az államháztartás helyzete:** 2022 harmadik negyedév végére az Eximbankkal együtt számolt [GDP-arányos államadósság](#) 75,9%-ra csökkent (a második negyedév végén 77%-on állt hazánk adósságrátája). A kormányzat az év során már többször megerősítette, hogy 2022-ben a 4,9%-os GDP-arányos hiánycél mellett köteleződik el. Azonban a kormány a harmadik negyedév során egy jelentős, közel 740 milliárd forint értékű addicionális gázbeszerzésről döntött, amely hatására 2022-re 6,1%-ra emelte a GDP-arányos hiánycélt (összehasonlításképp 2021-ben 7,1%-on alakult a GDP-arányos költségvetési hiány). A megváltozott makrogazdasági és pénzügyi helyzet hatására a kormány ezen felül azt is bejelentette, hogy a 2023-as költségvetési törvény is módosul, de erre csak a negyedik negyedévben kerül sor.

A megváltozott makrogazdasági környezetre reagálva a kormány számos rendkívüli intézkedést meghosszabbított, illetve új lépésekről is döntött. A kormány a negyedév során bejelentette, hogy az eredetileg október elsején lejáró üzemanyag- és élelmiszerársapkát december 31-ig meghosszabbítja. Továbbá a kormány úgy módosította az üzemanyagársapkát, hogy július 30-tól kizárólag magánszemélyek vehetik igénybe a 480 Ft/l egységárú kedvezményes üzemanyagárakat, ezáltal a céges autók is kiszorulnak az ársapkából (a taxisofőrök és mezőgazdasági erőgépek tulajdonosai felmentést kaptak). Emellett az eredetileg december 31-én lejáró kamatstopot a kormány 2023. június végéig meghosszabbította⁴. Továbbá a kormány a harmadik negyedév során módosította a KATA-adózás (kisadózó vállalkozók tételes adója) szabályait is, amely szerint ezt az adónemet csak a főállású egyéni vállalkozók választhatják, amelyeknek kizárólag magánszemélyektől származhat bevételeik, cégektől nem.

Az energiapiaci, illetve azon belül a gázpiaci turbulenciák hatására a kormány július közepén energiaveszélyhelyzetet hirdetett ki Magyarországon. Ennek legfontosabb lépése az volt, hogy augusztustól kezdődően a lakossági energiafogyasztók kizárólag az átlagfogyasztás mértékéig vehetik igénybe a rezsicsökkentett tarifákat. Az ezt meghaladó fogyasztás egy magasabb, úgynevezett lakossági piaci áron kerül elszámolásra⁵. Az intézkedés érdemben enyhíti a költségvetésre nehezedő terheket. Továbbá a negyedév végén a kormány a feldolgozóipari KKV-k

³ Azóta a forint tovább gyengült, 2022. október 13-án 432,94 volt a forint euróval szembeni napi középárfolyama, ami új mélypontot jelent.

⁴ A kormány arról döntött, hogy november 1-től a legfeljebb 5 éves kamatperiódusú jelzáloghitelekre is kiterjeszti a kamatstopot, ezáltal már a 3 és 5 éves kamatperiódusú hitelek is igénybe vehetik a védőhálót. Később a kormány azt is bejelentette, hogy a változó kamatozású KKV-hitelek kamatlábait is rögzíti, amely november 15-től hatályos. Az új intézkedések – ahogy a többi kamatstop is – 2023 június végéig vannak érvényben.

⁵ Az áram esetén 2523kWh/év fogyasztásig 36 Ft/kWh, felette 70,1 Ft/kWh lesz a tarifa; a földgáz esetén pedig 1729 m³/év fogyasztásig 102 Ft/m³, felette 747 Ft/m³ lesz az új tarifa

megsegítéséről is döntött. A program, amelynek teljes mérete 200 milliárd forint és mintegy 9-10 ezer KKV működését segítheti, az energiakiadásokat kompenzálja és a beruházásokat ösztönzi. Emellett a kormány a gyármentő programban a nagy ipari vállalatok beruházásait is támogatja. Ezenkívül a szolgáltató szektor számára is indul egy munkahelyvédelmi program.

- **Bérek és foglalkoztatás:** A 2022 első felében látott dinamikus bérnövekedés a harmadik negyedévben is fennmaradt: augusztusban átlagosan 16,6%-kal volt magasabb [bruttó átlagbér](#) a legalább 5 fős vállalkozások és szervezetek körében, mint egy évvel korábban. Ezáltal a bruttó átlagbér 497 ezer forinton alakult augusztusban. A [mediánbér](#) ennél alacsonyabban, bruttó 402 ezer forinton állt a nyár végén. A magas nominális bérnövekedés ellenére a kiugró infláció következtében az átlagbér reálértéke már csak 0,9%-kal volt magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva. A harmadik negyedévben átlagosan 178 ezer munkanélküli volt itthon, amely 3,6%-os átlagos [munkanélküliségi rátát](#) eredményezett az időszak során (2021 harmadik negyedévében még átlagosan 200 ezer munkanélküli volt idehaza). A harmadik negyedév során a munkanélküliségi ráta fokozatosan emelkedett: míg a második negyedévet 3,2%-os szinten zárta, addig a harmadik negyedév során lépésenként 3,6%-ra emelkedett. Emellett július és szeptember között átlagosan 4 millió 712 ezer [foglalkoztatottat](#) tartottak számon, amely az előző év azonos időszakához viszonyítva 49 ezer fős foglalkoztatásbővülést jelent.
- **GDP:** A magyar gazdaság [növekedési lendülete](#) 2022 harmadik negyedévében jelentősen lassult: a nyers adatok szerint 4%-kal, a kiigazított adatok alapján 4,1%-kal bővült a GDP az előző év azonos időszakához képest. Az előző három negyedévben rendre 6% és 8% között alakult az éves növekedési mutató. A második negyedévhez képest 0,4% csökkent a gazdaság a harmadik negyedévben. A hazai GDP ezáltal mintegy 5,9%-kal haladja meg a járvány előtti szintet. A növekedéshez a mezőgazdaság kivételével valamennyi nemzetgazdasági ág hozzájárult, leginkább az ipar és a piaci szolgáltatások, míg a mezőgazdaság kibocsátását érdemben csökkentette a rendkívül súlyos aszály.

A harmadik negyedévtől kezdődően a magyar gazdaság érdemi lassulására lehet számítani. Az elhúzódó háború, az elszálló energiaárak, a romló külső környezet, az emelkedő kamatszintek, a lakosság csökkenő elköltethető jövedelme, vagy az év során tapasztalt aszálykárok mind abba az irányba mutatnak, hogy a gazdasági aktivitás csökkenhet a következő negyedévekben. 2022 negyedik és 2023 első negyedévében technikai recesszióra lehet számítani, a növekedési lendület moderált visszatérésére 2023 utolsó negyedévében számítunk a globális és a hazai gazdaság alkalmazkodási képességének köszönhetően.

▪ Szabályozási környezetben történt változások:

A megváltozott makrogazdasági környezetre reagálva a kormány számos rendkívüli intézkedést meghosszabbított, illetve új lépésekről is döntött:

- 5%-ban került maximalizálásra a **CSOK** feltételeinek (pl. gyermekvállalás) utólagos nem teljesítése esetén fizetendő késedelmi kamat. A módosítás a CSOK-ot már igénybe vett párokra is vonatkozik.
- **Agrárhitelmoratórium:** A Kormány által alapított Aszály Veszélyhelyzeti Operatív Törzs 2022. július 31-én öt pontból álló intézkedéscsomagot jelentett be, melynek egyik eleme a mezőgazdasági vállalkozásokat érintő hitelmoratórium. A hitelmoratórium 2022. szeptember 1-jétől 2023. december 31-ig tart és a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszközhiteleire vonatkozik. A rendelet szerint, az érintettek hitel- és lízingszerződése

tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettség nem teljesítése miatt 2023. december 31. napjáig felmondással nem szűnhet meg.

- **Aszálykár:** Az aszály által sújtott mezőgazdasági termelők számára 2022. december 31-ig nyújtott Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahitel legfeljebb 14%-os mértékű állami kamattámogatással vehető igénybe, azzal, hogy ezen hitelek induló éves kamatterhe – a kamattámogatás figyelembevételével – 3% legyen.
- **Lakás ÁFA meghosszabbítása:** Az új építésű lakóingatlanokra vonatkozó kedvezményes általános forgalmi adó mérték alkalmazásáról szóló rendelet szerint az 5 százalékos lakás ÁFA érvényes marad 2023. január 1. napjától 2024. december 31. napjáig.
- Szeptember 17-én a kormány elfogadta az **energiaintenzív kis- és közepes vállalkozások mentőprogramját**. A célzott állami program legfontosabb paraméterei: i. Energiaintenzív vállalatokra vonatkozik, amelynek a 2021-es árbevételének arányában az energiaköltség elérte vagy meghaladta a 3%-ot, ii. Feldolgozóipari cégekre korlátozódik a program, iii. KKV-körre vonatkozik; iv. munkahelymegtartási elvárás lesz a cégekkel szemben.
- Módosultak i. a kötelező tartalékráta mértékéről, illetve ii. a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló MNB rendeletek.
- A Kormány energiaveszélyhelyzetet hirdetett ki Magyarországon, a rezsicsökkentés és az ország energiaellátásának védelmében, valamint egy 7 pontból álló intézkedéscsomagot fogadott el. Augusztustól módosul a rezsicsökkentés: az átlagfogyasztás feletti mennyiségre már a magasabb piaci tarifa vonatkozik. A kormány számításai szerint az áremelkedés a háztartások háromnegyedét nem érinti.
- **KATA módosítás:** A KATA évi 18 millió forint bevételig kínál kedvezményes adózást, mely adó mértéke minden kisvállalkozónak havi 50 ezer forint. Az új KATA-soknak viszont kizárólag magánszemélytől származhat bevétele, kivételt képeznek ez alól a taxis személyszállítást végzők. Az új KATA szabályai 2022. szeptember 1-én léptek hatályba.

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2022 III. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

2. táblázat: Konszolidált eredménykimutatás

MKB Csoport								
Konszolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2021Q3	2022Q2	2022Q3	P/P	Y/Y	2021Q1Q3	2022Q1Q3	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	15 690	45 923	36 529	-20,5%	132,8%	56 012	65 310	16,6%
Egyéb átfogó eredmény	-8 544	36 482	-6 291	-117,2%	-26,4%	-23 833	-11 030	-53,7%
Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	24 234	9 442	42 820	-	76,7%	79 845	76 341	-4,4%
Beolvadó társaságok 2022. I. negyedéves adózott eredménye*	0	0	0	-	-	0	16 245	-
Beolvadók eredményével korrigált adózás utáni eredmény*	24 234	9 442	42 820	-	76,7%	79 845	92 586	16,0%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	7 973	51 539	493	-99,0%	-93,8%	27 596	57 210	107,3%
Üzleti korrekciók	3 039	37 417	1 171	-96,9%	-61,5%	12 832	52 652	310,3%
Bankadó	-1 460	27 775	-2 851	-110,3%	95,3%	1 460	33 477	2193,6%
Osztalék	-36	2	0	-100,0%	-100,0%	-19	0	-100,0%
Bankkártya tranzakciós illeték időarányosítás	-138	-148	-295	100,0%	113,8%	138	0	-100,0%
Integrációs költségek	4 673	9 788	4 318	-55,9%	-7,6%	11 579	19 175	65,6%
Non-core egyedi tételek	0	0	0	-	-	-326	0	-100,0%
Covid-19 hatás	4 934	14 122	-678	-104,8%	-113,7%	14 764	4 558	-69,1%
COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások	4 450	14 122	-678	-104,8%	-115,2%	14 280	4 558	-68,1%
Covid-19-cel kapcsolatos kamat visszatérítés	484	0	0	-	-100,0%	484	0	-100,0%
Covid-19-cel kapcsolatos kamatstop	0	0	0	-	-	0	0	-
FV korrekció	0	0	0	-	-	0	0	-
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	23 663	97 462	37 023	-62,0%	56,5%	83 608	132 353	58,3%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-8 544	36 482	-6 291	-117,2%	-26,4%	-23 833	-17 443	-26,8%
Korrigált adózás utáni eredmény	32 207	60 981	43 314	-29,0%	34,5%	107 441	149 795	39,4%
Korrigált adózás előtti eredmény	35 502	66 597	47 287	-29,0%	33,2%	118 923	163 327	37,3%
Bruttó bevétel (korrigált)	84 852	118 918	127 532	7,2%	50,3%	254 440	342 623	34,7%
Nettó kamateredmény (korrigált)	52 716	96 949	113 780	17,4%	115,8%	149 067	286 142	92,0%
Kamatbevétel (korrigált)	69 481	153 739	204 299	32,9%	194,0%	188 842	466 546	147,1%
Kamatráfordítás (korrigált)	-16 765	-56 790	-90 520	59,4%	-	-39 775	-180 403	353,6%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	18 851	20 393	15 610	-23,5%	-17,2%	52 197	53 997	3,4%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	13 285	1 576	-1 858	-217,9%	-114,0%	53 175	2 484	-95,3%
Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált)	18 786	4 114	10 135	146,4%	-46,0%	65 522	24 767	-62,2%
Egyéb eredmény (korrigált)	-5 501	-2 538	-11 993	-	118,0%	-12 346	-22 283	80,5%
Összes működési költség (korrigált)	-42 662	-50 626	-49 819	-1,6%	16,8%	-127 635	-144 192	13,0%
Személyli jellegű ráfordítások (korrigált)	-22 565	-26 134	-26 977	3,2%	19,6%	-65 888	-75 520	14,6%
Dologi költség (korrigált)	-14 026	-18 363	-14 626	-20,3%	4,3%	-43 522	-48 216	10,8%
Értékcsokkenés (korrigált)	-6 071	-6 129	-8 216	34,1%	35,3%	-18 225	-20 456	12,2%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-5 066	-336	-27 507	-	-	-4 289	-26 774	524,2%
Bankadó	-1 622	-1 358	-2 918	114,8%	80,0%	-3 592	-8 330	131,9%
Társasági adó (korrigált)	-3 295	-5 616	-3 974	-29,2%	20,6%	-11 483	-13 532	17,8%
Korrigált teljesítménymutatók								
	2021Q3	2022Q2	2022Q3	P-P	Y-Y	2021Q1Q3	2022Q1Q3	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	18,7%	33,9%	23,4%	-10,5%-pt	4,6%-pt	21,3%	27,7%	6,4%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	1,4%	2,4%	1,6%	-0,7%-pt	0,2%-pt	1,6%	1,9%	0,3%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3,7%	4,6%	4,8%	0,2%-pt	1,1%-pt	3,8%	4,4%	0,7%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,1%	4,6%	4,9%	0,3%-pt	1,8%-pt	3,0%	4,4%	1,4%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	2,3%	3,8%	4,3%	0,5%-pt	2,0%-pt	2,21%	3,7%	1,5%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,8%	0,6%	-0,2%-pt	-0,2%-pt	0,8%	0,7%	-0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	1,9%	2,0%	1,9%	-0,1%-pt	0,0%-pt	1,9%	1,9%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	50,3%	42,6%	39,1%	-3,5%-pt	-11,2%-pt	50,2%	42,1%	-8,1%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,4%	0,15%	2,21%	2,1%-pt	2,6%-pt	-0,3%	0,74%	1,0%-pt

* 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank, valamint a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding jogi egyesülése. Mivel az MKB Bank 2022 első negyedéves számviteli eredménye nem tartalmazza a beolvadó társaságok első negyedéves eredményét, ezért az összehasonlíthatóság érdekében modellezett, a beolvadók eredményével korrigált, proforma adatok alapján kerülnek az eredményadatok kimutatásra.

A jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen túlmutatató, IFRS eredménykategória, a Teljes átfogó jövedelem (Total Comprehensive Income – TOCI) bemutatása. Az MKB Bank a jelentős értékpapír-állomány tartása miatt kialakuló kamatkockázati pozícióját IRS ügyletekkel fedezi, melyek eredményhatását az adózott eredményben jeleníti meg az IFRS, míg az értékpapír portfólió egy része (FVTOCI) a tőkével szemben értékelődik át, így a portfólió teljes eredményalakulása szempontjából az IFRS TOCI kategória irányadó.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Az MKB Csoport **149,8 milliárd forint 2022 első három negyedéves** és 43,3 milliárd forint harmadik negyedéves **korrigált adózott eredményt ért el** a bővülő üzleti teljesítmény, a szigorú költséggazdálkodás és a kedvező hozamkörnyezet eredményeként. Az első három negyedéves adózott eredmény növekedését részben ellensúlyozta az egyéb átfogó jövedelmen keresztül az átértékelési eredmény, melynek eredményeként a korrigált teljes átfogó eredmény 132,4 milliárd forint volt (+48,7 milliárd forint y/y).

A **ROAE** (korrigált) 27,7% volt (+6,4%-pt y/y) a kiemelkedő profitnak köszönhetően.

Az üzleti bevételek bővüléséhez a növekvő hitelállományok és a felfelé mozduló kamatkörnyezet miatt emelkedő **kamateredmény** (+137,1 milliárd forint, +92,0% y/y; +16,8 milliárd forint, +17,4% p/p) és a növekvő jutalékeredmény (+3,4% y/y) is hozzájárult. A korrigált három negyedéves **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban 0,7%-pt-tal, 4,4%-ra emelkedett.

2022 első három negyedévében 26,7 milliárd forint hitelekhez kapcsolódó **korrigált hitelkockázati költség képzés** történt, ami 0,7%-os korrigált kockázati költség rátát eredményezett.

A bérinfláció, a kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok 2022 harmadik negyedévében is komoly nyomást helyeztek a költségekre. A gyorsan növekvő mérlegfőösszeg ellenére az **eszközarányos költség ráta** (C/TA) enyhén csökkent, mely 1,87% volt 2022 első három negyedévében (-0,02%-pt y/y). A **költség-bevételi arány** (CIR) 42,1% volt 2022 első három negyedévében (-8,1%-pt y/y, -3,5%-pt p/p).

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

A 43,3 milliárd forint harmadik negyedéves **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredmény hatására az MKB Csoport 2022 első három negyedévében 149,8 milliárd forint eredményt ért el (+42,4 milliárd forint y/y). A kimagasló három negyedéves jövedelmezőséget az erős üzleti teljesítmény, a kedvező pénzügyi hatások és a továbbra is szigorú költségkontroll alapozta meg.

A **korrekciók** összege +57,2 milliárd forint volt az első három negyedévében, melyek leginkább az extraprofit különadóhoz, az egész évre megfizetett bankadó időarányos részének korrigálásához, a COVID-19-cel kapcsolatban elszámolt egyedi kockázati költségekhez és az egyszeri integrációs költségekhez kapcsolódtak.

A 129,4 milliárd forintos harmadik negyedéves **üzleti bevétel** +69,0%-kal nőtt éves összehasonlításban (+10,3% p/p), mely elsősorban a bővülő MNB és hitelportfolión elért magasabb nettó kamatbevétel hatása. A három negyedéves üzleti bevétel 340,1 milliárd forintra emelkedett (+138,9 milliárd forint y/y). Az **üzleti marzs** (CIM) harmadik negyedéves értéke 4,9%-ra emelkedett (+32 bp p/p; +179 bp y/y), mivel a mérlegfőösszeg bővülésének ütemét meghaladta a nettó kamat- és jutalékeredmény együttes növekedése. A mutató három negyedéves értéke 4,4%-ra emelkedett (+143 bp y/y).

A **tőke megfelelési mutató 16,3% volt** 2022 harmadik negyedév végén (+12 bp y/y). Az MKB Csoport stabil tőkehelyezete alapvető fontosságú az üzleti stratégia végrehajtásához és MKB Csoport további céljainak megvalósításához.

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MKB Csoport **számveteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2022 első három negyedévében 65,3 milliárd forint tett ki.

A modellezett proforma első három negyedéves (korrigálatlan) teljes átfogó eredmény 75,1 milliárd forintot ért el, mely 19,1 milliárd forinttal magasabb az előző év azonos időszakához képest.

A 37,0 milliárd forint harmadik negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (-60,4 milliárd forint p/p; +13,4 milliárd forint y/y) a 43,3 milliárd forintos adózott eredmény és a mínusz 6,3 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2022 első három negyedéves **korrigált teljes átfogó eredmény** 132,4 milliárd forint volt (+48,7 milliárd forint y/y), a **növekedés** hátterében elsősorban a jelentősen emelkedő nettó kamateredmény szint áll.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 286,1 milliárd forint volt 2022 első három negyedévében (+137,1 milliárd forint y/y), mely a növekvő ügyfél- és ALM állománynak, a hozamkörnyezet kedvező alakulásának és a kiemelkedő portfólióminőségnek köszönhetően +92,0% éves növekedést jelent.

A **kamatbevétel** az első három negyedévben 466,5 milliárd forint volt (+277,7 milliárd forint, +147,1% y/y). Negyedéves összevetésben 32,9%-kal, 204,3 milliárd forintra nőtt (+194,0% y/y) a harmadik negyedévben. A kamatbevétel éves növekedését jellemzően a növekvő ügyfélhitelek állomány (+16,7% y/y) és értékpapírállomány (+22,2% y/y) határozta meg. A hozamkörnyezet emelkedése miatt a kamatbevételek bővülése meghaladta az átlagállományok növekedési ütemét (bruttó hitelállomány +14,5% y/y).

Az első három negyedéves **kamatráfordítás** 180,4 milliárd forintot tett ki, melynek 140,6 milliárd forintos éves emelkedését (+353,6% y/y) a hozamkörnyezet emelkedése és a bővülő ügyfélbetét állomány okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 3,8%-ról 4,3%-ra emelkedett a harmadik negyedévben, mivel a nettó kamatbevétel nagyobb mértékben növekedett, mint az átlagos eszközállomány. Az első három negyedéves kumulált érték 3,7% volt, mértéke marginálisan, 150 bp-tal haladta meg a tavalyi év első három negyedéves értéket.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A harmadik negyedévben 15,6 milliárd forintra változott a **jutalékeredmény** (-23,5% p/p) az előző negyedévhez képest, éves összehasonlításban 3,4%-os emelkedés figyelhető meg. A kisebb mértékű növekedésben a tranzakciós illeték hatása és a gazdasági lassulás tükröződik.

2.1.5 Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)

A **pénzügyi műveletek eredménye** 24,8 milliárd forint volt az első három negyedévben, 62,2%-kal (-40,8 milliárd forint y/y) alacsonyabb az előző év első három negyedévéhez viszonyítva.

A tovább gyorsuló infláció és a romló inflációs kilátások, valamint a bizonytalan makrogazdasági környezetben a magyar pénzügyi eszközárakra háruló nyomás hatására az MNB folytatta a kamatemelési ciklust. Szeptember végéig 13%-ra emelte az alapkamatot. A negyedév folyamán a kötelező tartalékrátát is megemelte az MNB a korábbi 1%-ról minimum 5%-ra, amit napi szinten kell teljesítenie a hitelintézeteknek. Eszköztárán is módosított a jegybank, bejelentve, hogy októbertől hosszabb lekötésű, változó kamatozású betéti tendereket is tart és rendszeressé teszi a korábbi eseti diszkont kötvény aukciókat. Ezekkel a lépésekkel az azonnali bankközi likviditás jelentős szűkítését szándékozott elérni az MNB. A monetáris szigorítás hatására a swap hozamgörbe tovább tolódott felfelé: a 3-, 5-, és 10-éves swap hozamok rendre 273, 228 és 197 bázispontot emelkedtek a másodikról a harmadik negyedév végére. Az azonos futamidejű magyar állampapírok irányadó másodpiaci hozamai ugyanezen időszak alatt ebben a sorrendben 329, 190 illetve 177 bp-tal kerültek feljebb. Az

asset-swap spread-ek eltérő irányban mozogtak a negyedév során; a 3-éves futamidőn érdemben (115bp-ről 59bp-ra) szűkültek, az 5- és 10-évesen azonban tágultak (előbbin 31-ről 69bp-ra, utóbbin -2bp-ről 18 bp-ra).

A hozamok emelkedésének köszönhetően az árfolyam és átértékelési eredmény 10,1 milliárd forint (+6,0 milliárd forint p/p; -8,7 milliárd forint y/y) volt a harmadik negyedévben, míg a fix kamatozású állampapír portfolió átértékeléséből fakadó OCI hatás mínusz 6,3 milliárd forint (-42,8 milliárd forint p/p; +2,3 milliárd forint y/y) volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény és árfolyameredmény** 3,8 milliárd forint volt. A második negyedévi növekedés kompenzálta az első negyedévi veszteséget, így elmondható, hogy az FV, FX és OCI eredménye a harmadik negyedévben stagnált, mely a Treasury kockázatokat is mérsékelt szinten tartó teljesítményének tudható be.

2.1.6 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény részeként kerülnek kimutatásra az MKB Csoportot érintő, közteher jellegű és/vagy hatósági díj- és jutalék ráfordítás tételek: illeték, helyi iparüzési adó, innovációs járulék, OBA, BEVA díjak valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevétel/ráfordítás tételek. Negyedéves alapon negatív irányú változás történt a HIPA tényleges díjának könyvelése és a TTK augusztusi értékesítésének szeptemberi könyvelése miatt; az egyéb ráfordítás a harmadik negyedévben mínusz 12,0 milliárd forintot tett ki, szemben az előző negyedéves mínusz 2,5 milliárd forinthez képest (-9,5 milliárd forint p/p; -6,5 milliárd forint y/y). 2022 első három negyedévben az **egyéb eredmény** mínusz 22,3 milliárd forint volt, 9,9 milliárd forinttal haladja meg az előző év azonos időszakának szintjét.

2.1.7 Működési költségek

Az MKB Csoport **működési költsége** 49,8 milliárd forint volt 2022 harmadik negyedévében. Ez 2021 azonos időszakához 16,8%-os (7,2 milliárd forint y/y) emelkedést, míg az előző negyedévvel összehasonlítva 1,6%-os (-0,8 milliárd forint p/p) csökkenést jelent. A kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok jelentős költségnövelő hatása ellenére a kontroll alatt tartott költségek mérlegfőösszeghez viszonyított szintje minimálisan emelkedett éves összehasonlításban: a C/TA értéke a növekvő költségszint ellenére is 1,89% volt a harmadik negyedévben (-9 bp p/p).

A **személyi költségek** 2022 harmadik negyedévben 27,0 milliárd forintot tettek ki (+3,2% p/p), az éves kumulált személyi költség 75,5 mrd Ft volt (+14,6% y/y). Habár a zárólétszám kis mértékben (-2,2% y/y) csökkent, ez nem tudta ellensúlyozni a pénzügyi szektorban is megjelenő jelentős bérinflációs nyomást, és az ehhez - a fúzió részeként - adódó számviteli módszertanok összehangolásának hatásait.

Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 2022. szeptember végén 9 688,2 FTE volt (-215,9 FTE; -2,2% y/y).

A 2022 harmadik negyedéves 14,6 milliárd forintos **dologi költségek** +0,6 milliárd forintos y/y emelkedését főként az inflációs folyamatok, valamint az ÁFA levonási hányad elszámolásának számviteli módszertani változása indukálta.

Az **értékcsökkenés** összege 2022 harmadik negyedévben 8,2 milliárd forint volt (+35,3% y/y), a korábban megvalósított digitalizációs fejlesztések, valamint a törvényi megfelelési projektek hatására.

A **költséghatékonysági mutató (CIR)** 2022 második negyedéves szintjéhez képest (42,6%) tovább mérséklődött: 39,1% a jelentős bevételek eredményeként.

2.1.8 Kockázati költségek

2022 harmadik negyedévében 26,8 milliárd forint korrigált hitelkockázati költség képzés, míg az első három negyedévben 26,0 milliárd forint képzés történt, melyet a moratórium 4, az agrár moratórium miatt elszámolt és az átvett Sberbank állományra képzett értékvesztés, illetve az év során történt módszertani változások magyaráznak. A portfólió minősége nem indokolja az értékvesztés fedezettség növelését a nem moratóriumos állományon.

Az **NPL portfólió záróállománya** 2022 harmadik negyedév végén 225,4 milliárd forint volt, mely 75,5 milliárd forintos (+50,4%-pt y/y) emelkedést jelent 2021 harmadik negyedév végéhez képest (+29,5%-pt p/p). A növekvő NPL ráta háttérben főként módszertani változások és a moratórium miatt Stage 3-ba megképzett értékvesztés állományok állnak. Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 4,5%-ra emelkedett (+100 bp y/y), míg az **NPL direkt fedezettség** a negyedév végén 49,7% volt.

2.1.9 Társasági adó

A 2022 első három negyedévben kimutatott proforma **társasági adó ráfordítás** 7,9 milliárd forint volt, amely 4,3 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás és 3,6 milliárd forint halasztott adó eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 5,7 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 13,5 milliárd forint volt.

2.2 Mérleg

3. táblázat: Mérleg

MKB Csoport							
Korrigált mérleg (millió forintban)	2021Q3	2021Q4	2022Q2	2022Q3	P/P	Y/Y	YTD
Pénzügyi eszközök	1 915 490	2 342 464	1 633 985	1 624 943	-0,6%	-15,2%	-30,6%
Kereskedési könyv	128 488	193 879	420 070	569 259	35,5%	-	193,6%
Értékpapírok	2 844 940	2 689 136	3 281 110	3 484 708	6,2%	22,5%	29,6%
Ügyfélhitelek (nettó)	4 173 757	4 260 698	4 472 888	4 839 777	8,2%	16,0%	13,6%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 317 604	4 428 674	4 640 508	5 036 916	8,5%	16,7%	13,7%
Standard szegmens (Lakosság, Mikro, Kisvállalat)	1 659 575	1 713 992	1 743 773	1 875 237	7,5%	13,0%	9,4%
Egyedi szegmens (Középvállalat, Nagyvállalat, Agrár, Privátbank)	2 047 381	2 129 111	2 212 254	2 576 835	16,5%	25,9%	21,0%
Leasing	519 464	522 365	525 599	532 105	1,2%	2,4%	1,9%
Egyéb ügyfelekkel szembeni bruttó követelés	91 185	63 206	158 882	52 739	-66,8%	-42,2%	-16,6%
Hitelekre képzett értékvesztés	-143 848	-167 976	-167 620	-197 139	17,6%	37,0%	17,4%
Egyéb eszközök	277 556	259 975	381 692	421 077	10,3%	51,7%	62,0%
Leányvállalati befektetések	61 564	42 612	96 447	78 337	-18,8%	27,2%	83,8%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	146 775	147 305	143 569	166 929	16,3%	13,7%	13,3%
Egyéb eszközök	69 217	70 058	141 677	175 811	24,1%	154,0%	151,0%
Eszközök összesen	9 340 230	9 746 152	10 189 745	10 939 765	7,4%	17,1%	12,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 277 551	2 149 254	2 427 047	2 857 644	17,7%	25,5%	33,0%
Ügyfélbetétek	5 740 440	6 218 750	6 267 540	6 491 510	3,6%	13,1%	4,4%
Standard szegmens	2 757 170	2 974 297	3 013 748	2 999 550	-0,5%	8,8%	0,8%
Egyedi szegmens	2 919 226	3 177 303	3 158 418	3 335 575	5,6%	14,3%	5,0%
Egyéb	64 044	67 150	95 375	156 384	64,0%	144,2%	132,9%
Kibocsátott értékpapírok	313 364	337 267	377 105	380 040	0,8%	21,3%	12,7%
Egyéb kötelezettségek	313 763	348 832	390 270	455 300	16,7%	45,1%	30,5%
Saját tőke	695 112	692 049	727 783	755 272	3,8%	8,7%	9,1%
Források összesen	9 340 230	9 746 152	10 189 745	10 939 765	7,4%	17,1%	12,2%
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 181 219	1 145 396	1 226 451	1 205 033	-1,7%	2,0%	5,2%
Adott pénzügyi garanciavállalások	158 893	165 372	124 378	118 148	-5,0%	-25,6%	-28,6%
Egyéb adott kötelezettségvállalások	127 481	112 083	258 201	263 462	2,0%	106,7%	135,1%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	1 467 593	1 422 850	1 609 031	1 586 643	-1,4%	8,1%	11,5%

Az MKB Csoport mérlegének bemutatása a konszolidált, IFRS szerinti mérlegadatokra támaszkodik.

Az MKB Csoport **mérlegfőösszege** 10 939,8 milliárd forintot ért el (+750,0 milliárd forint, 7,4% p/p) 2022. harmadik negyedév végére, míg az éves bővülés +1 599,5 milliárd forint, +17,1% y/y volt. A betétállomány a negyedév során tovább emelkedett (+3,6%), míg éves összevetésben +751,1 milliárd forint (+13,1% y/y) volt a bővülés.

A **bruttó hitelállomány** 5 036,9 milliárd forintra nőtt 2022. harmadik negyedév végére; az éves +16,7%-os (p/p +8,5%) bővülés egyfelől az MKB finanszírozási dinamikáját mutatja, másfelől a Sberbank portfolió átvételének hatása is jelentkezik.

Az MKB Csoport **hitel-betét mutatója** 77,6% volt, mely 2,4%-pt-tal magasabb az előző év azonos időszakához képest (2021Q3: 75,2%).

Az MKB Csoport **saját tőkéje** 755,3 milliárd forintra nőtt (+3,8% p/p; +8,7% y/y). 2021. harmadik negyedévéhez képest minimális növekedés eredményeként, az időszak végére **16,3%-os tőkemegfelelés** (2021Q3: 16,2%).

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** növekedése az előző negyedévi teljesítményével összevetésben attraktív mértékben emelkedett (+8,5%; nettó: +8,2% p/p) részben köszönhetően a Sberbank portfolió átvételének.

A bruttó állomány növekedéséhez mindhárom üzleti szegmens eszközoldali portfolióbővülése pozitívan járult hozzá: az egyedi szegmens hitelei +16,5%-kal p/p (+25,9% y/y), a standard szegmens

hiteleinek állománya +7,5%-kal p/p (+13,0% y/y), míg a lízing állományok +1,2%-kal nőttek a harmadik negyedév során (+2,4% y/y).

A **vállalati hitelállományban** jelentős növekedés volt tapasztalható részben néhány egyedi nagy ügyletnek köszönhetően, részben a devizaárfolyam változás hatására. A **lakossági hitelállomány** alakulására meghatározó jelentőségű volt a Sberbank portfóliójának átvétele a harmadik negyedévben.

A **hitelre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 17,6%-kal magasabb szintet ért el, éves összevetésben +37,0%-os növekedés látható.

2.2.2 Értékpapírok

A változó inflációs és hozamkörnyezetben a különböző értékpapírok népszerűsége töretlen, mindez visszatükröződik a portfólió alakulásában.

Az értékpapír portfólió 214,4 milliárd forinttal (+6,4% p/p) emelkedett a negyedév során; így az **értékpapírok állománya** 3 539,9 milliárd forint volt 2022 harmadik negyedévének végén (+643,3 milliárd forint y/y).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A **pénzügyi eszközök állománya** enyhén, mindössze 0,6%-os mértékben csökkent a negyedév során (-9,0 milliárd forint), így az időszak végén az állomány 1 624,9 milliárd forint volt.

2.2.4 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** a negyedév végén 6 491,5 milliárd forintot ért el. A negyedévest változást (+3,6% p/p) egyfelől a **standard szegmens betéteinek** (-0,5% p/p) mérséklődése jellemezte, miközben az **egyedi szegmens betétállománya** növekedést mutatott (+5,6% p/p).

A 751,1 milliárd forintos (+13,1% y/y) éves növekményhez minden szegmens hozzájárult: az egyedi szegmens állománya 14,3%-kal, míg a standard szegmens állománya 8,8%-kal nőtt egy év alatt. Az attraktív éves növekedési ütem egyértelműen tükrözi az ügyfelek Bankcsoport iránti töretlen bizalmát.

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 857,6 milliárd forint volt 2022. harmadik negyedév végén (+430,6 milliárd forint p/p; +580,1 milliárd forint y/y). Az éves növekedés nagyrészt az MNB likviditásbővítő és gazdaságélénkítő programjaihoz kapcsolódott.

2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport **saját tőkéje 755,3 milliárd forint** volt a harmadik negyedév végén. A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos, a növekedés +3,8% p/p, +8,7% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához. Az év vége óta bekövetkezett 63,2 milliárd forintos bővülést az eredménytartalék növekedése is támogatta.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkivettség

Az MKB Csoport **mérlegen kívüli kivettsége** 1 586,6 milliárd forint volt 2022. harmadik negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 1,4%-kal (-22,4 milliárd forint p/p) mérséklődött (+8,1%; +119,0 milliárd forint y/y). Az éves bővülés főként az egyéb adott kötelezettségvállalások (+106,7% y/y) növekedésének köszönhető.

2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Bankcsoport tőkeellátottsága erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR) 16,3%** volt a harmadik negyedév végén, mely éves összevetésben +12 bp-os növekedést mutat. A CAR negyedéves alapon 0,6%-pt-tal csökkent, mivel az adózott eredmény audit nélkül (jellemzően év közben) az IFRS szabályok szerint nem kerül figyelembevételre a szavatolótőkében.

A Bank kockázati súlyos mérlegfőösszege (RWA) a 2022. második negyedév végi felülvizsgált 4 004,4 milliárd forintról 2,6%-kal 4 107,1 milliárd forintra nőtt (+9,6% y/y), mely jól mutatja az MKB Csoport ügyfélállomány szerzési képességét.

A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

2.4 Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása

Ebben a fejezetben szegmensek szerint kerül bemutatásra az MKB Csoport hitelállománya és piaci részesedése. A piaci részesedések szegmensenkénti egzakt bemutatása a Magyar Nemzeti Bank (MNB) részére készített riportok követelményrendszeréhez igazodik, az állományok is ennek megfelelően kerülnek bemutatásra.

2.4.1 Egyedi üzletág

A Bankcsoport egyedi üzletágába közép- és nagyvállalati, az agrár, a treasury, a befektetési szolgáltatási, valamint a privátbanki terület üzleti oldali irányítása tartozik.

Hagyományos, valamint a Budapest Bank sikeres első második negyedéves jogi fúzióján keresztül elérhetővé vált erősségeire építve az MKB Bank stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása és további fejlesztése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére az MKB Bank a hagyományos termékértékesítés mellett komplex üzleti megoldásokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligényeket elégít ki. Az MKB Bank az egyedi kezelésű vállalati szegmens valamennyi szereplője számára – ügyfélmérettől függetlenül – képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

A vállalkozások hitel iránti igénye 2022. harmadik negyedévében kisebb visszaesést követően erős felfutást mutatott. Ennek fő oka, hogy az MKB Bank 2022-ben is részt vesz különböző – módosított – gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban, melyek bevezetésük óta jelentős keresletet generáltak az ügyfelek körében és jelentős változások történtek ezen termékek körében ebben az időszakban.

Az MKB Csoport egyedi üzletág által kezelt hiteleinek állománya - a Sberbank portfólió átvételének hatásával együtt - 2 576,8 milliárd forint volt a negyedév végén, amely +25,9% (+529,5 milliárd forint) növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest (+16,5% p/p). A vállalati hitelállományban jelentős növekedés volt tapasztalható részben néhány egyedi nagy ügyletnek köszönhetően, részben a devizaárfolyam változás hatására.

A vállalati hitelekben belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 362,9 milliárd forint, amely 9,9%-os növekedés az előző negyedévhez képest (+213,0 milliárd forint), míg éves alapon +19,2%-os (+380,9 milliárd forint) volt a változás. A nem pénzügyi vállalatok részére a tárgynegyedévben történt hitelfolyósítás 130,9 milliárd forint volt, ami 13,1%-os piaci részesedést eredményezett.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a nagyvállalatok bruttó hitelállománya 81,8 milliárd forint növekedést követően 681,3 milliárd forint volt (+13,6% p/p). A középvállalati hitelek állománya 1 136,0 milliárd forintra nőtt (+7,6% p/p).

A Bank 2022-ben is kulcsszegmensként tekintett a középvállalati ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése.

Az MKB Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból, a Csoport 2022. első három negyedéves piaci részesedése az összes refinanszírozott folyósításból 21,8% volt.

Az MKB Bank szintén az egyik legmeghatározóbb piaci szereplő a Széchenyi Kártya Program különböző hiteltermékeinek kibocsátói között. A Széchenyi Kártya GO kivezetését követően a visszaeső

hitelkeresletet az augusztus 1-jén kihirdetett Széchenyi Kártya MAX termékcsalád lendítette fel, amelyre az MKB Bank a korábbi Széchenyi Kártya Programokhoz hasonlóan kiemelkedő tervekkel vágott neki.

Az MKB Bankcsoport ügyfélbázisára támaszkodva jelentős betétállományi bővülést ért el év/év összevetésben. A vállalati betétállományok bővülését segítették a kormányzati és Nemzeti Banki gazdaságélénkítő programok, valamint a moratórium miatti vállalati likviditási puffer.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 10,2%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 2 742,9 milliárd forint alakult (+253,8 milliárd forint y/y). Az előző negyedévhez képest az állomány 1,8%-kal emelkedett, így a piaci részesedés 17,8%-on állt szeptember végén.

Az egyedi üzletág kezelésében lévő vállalati ügyfélszám közel 43 ezer volt a 2022. harmadik negyedév végén, mely az előző negyedév végéhez képest 4,7%-os növekedést jelent részben belső átszegmentációból adódott (standard mikroból egyedi agrár szegmensbe került átsorolásra.)

A Private Banking üzletág fúziójának első szakasza sikeresen lezárult. Az összevont országos hálózat kialakításra került, melynek eredményeképpen Budapesten is több helyen, országosan pedig közel húsz lokáción alakított ki a Bank dedikált privát banki kiszolgálóközpontot. A könnyebb személyes kapcsolatteremtés mellett az üzletág továbbra is biztosítja a minden szolgáltatására kiterjedő telefonos ügyintézés lehetőségét.

Az ügyfelek számára nyújtandó szolgáltatások tovább bővülnek: újabb, nemzetközi szinten is elismert piaci szereplő befektetési alapjai válnak elérhetővé az MKB Private Banking hálózatában, miközben a Bank strukturált termék programja egyre több tőkegarantált megoldás jegyzésére biztosít lehetőséget. Az MKB Private Banking 2022-ben elnyerte a tekintélyes Euromoney által odaítélt „Év magyarországi privát banki szolgáltatója utódlástervezés kategóriában” címet a családi vagyontervezéshez kapcsolódó szolgáltatások fejlesztéséért. A Private Banking Hungary díjátadón az üzletág második helyet szerzett az „Év privát banki szolgáltatója” kategóriában.

2022 eddig eltelt időszakában kiemelt forgalmat bonyolított a Bank a jellemzően devizában kibocsátott tőkevédelmet biztosító strukturált kötvényekben, mely alapvetően a prémium és privát banki ügyfelek számára került értékesítésre.

2.4.2 Standard üzletág

A Bankcsoport standard üzletága azoknak az ügyfeleknek a kiszolgálását végzi, amelyek igényeit valamely előre definiált értékesítési folyamat során és a standard termékpaletta variánsaival képes a Bank hatékonyan kezelni. Ide tartoznak a lakossági, valamint a mikro- és kisvállalati ügyfelek, amelyekkel kapcsolatos termékfejlesztés és kiszolgálás, illetve a létrejövő nagybank digitális transzformációjának üzleti oldali irányítása is az üzletághoz tartozik.

A standard üzletágban a Bankcsoport célja, a piaci pozícióik megerősítése mellett új ügyfelek elérére, és piacvezető kiszolgálás nyújtása fiókhálózat méretén túl a digitális kiszolgálásban, illetve univerzális, mindenre kiterjedő termék- és szolgáltatás kínálatban, magas ügyfélelégedettségi szint, ügyfélélmény elérése mellett.

A lakossági szegmensben a Budapest Bank és az MKB Bank egyesülésével új számlacsomagok kerültek bevezetésre a már egyesült MKB Bank és a Takarékbankban számlát nyitó ügyfelek részére. Az új termékpaletta a Bank hosszútávú stratégiája alapján széles körben kínál számlavezetést jövedelem, megtakarítási feltétel vagy feltétel vállalása nélkül. Az új számlakonstrukciók kiemelten veszik

figyelembe a fiatalabb ügyfélréteg igényeit, valamint kedvező feltételeket kínálnak az MKB Bankkal partneri szerződéssel rendelkező cégek munkavállalóinak. 2022 harmadik negyedévében a termékpaletta kiegészült újabb, speciális célcsoportnak nyújtott termékekkel, mint a Gyámhatósági bankszámla, illetve a legfiatalabb ügyfelek számára elérhető Zsebpénz számla. A számlanyitás továbbra is elérhető az MKB és a Takarékbank fiókhálózatán kívül online csatornán is.

Az üzletág kiemelt figyelmet fordít az ügyféligenyek teljeskörű kiszolgálására. Ennek érdekében a számlavezetésen túli termékek vagy szolgáltatások igénybevételét a Bank jellemzően kedvezményekkel segíti.

Betéti bankkártyák esetében az egyesülési folyamat során a tagbankok ügyfelei számára kedvezőbb, saját ATM-es díj alkalmazása mellett vált elérhetővé valamennyi Csoporton belüli ATM szolgáltatás.

Az egyesülési folyamat keretében a technikai átállás során az ügyfelek bankkártya-használatát a Bank folyamatosan biztosította. Kiemelt prioritást élvezett, hogy kártyahasználat a lehető legkisebb mértékben kerüljön korlátozásra. A fúziós folyamatok során egyértelmű cél volt, hogy a Bank ügyfelei olyan szolgáltatásokat is elérjenek, amit korábban az adott tagbankban nem volt lehetőségük igénybe venni (Metál bankkártya és Concierge szolgáltatás).

Az MKB SZÉP Kártyák vonatkozásában a SZOCHO fizetés újbóli előírása és a 450 ezer Ft-os éves keret visszaállítása mérsékelte a befizetéseket, míg a SZÉP Kártya élelmiszer-vásárlásra kiterjesztése növelte a költségeket. Ennek következményeként a számlán kezelt vagyon jelentős mértékben, 36%-kal csökkent az előző negyedévhez képest.

A lakossági betétállomány záró volumene 2 999,5 milliárd forint volt, ez 8,8%-os növekedést (+242,4 milliárd forint y/y) jelent éves összehasonlításban, mely egyértelműen tükrözi az ügyfelek Bankcsoport iránti töretlen bizalmát. Ugyanakkor a változó inflációs és hozamkörnyezet a harmadik negyedéves teljesítményre meghatározó hatást gyakorolt. A különböző értékpapírok népszerűsége töretlen, így a betétállomány negyedéves összevetésben mérsékelte, 0,5%-os csökkenés mutatkozott.

Az MKB Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2022. harmadik negyedév végén 1 562,1 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 143,3 milliárd forint növekedést, míg az előző év azonos időszakához képest pedig 174,9 milliárd forint növekedést jelent. Az éves növekedéshez mind a jelzálogfedezetű hitelek mind a fedezetlen hitelek pozitívan járultak hozzá.

A fedezett lakossági hitelek záróállománya egy év alatt 932,5 milliárd forintra növekedett (+27,6 milliárd forint p/p, +48,4 milliárd forint y/y). A Bank 2022 harmadik negyedévében a csökkenő piaci környezet és az emelkedő kamatok mellett is tudta tartani piaci részesedését a jelzáloghitelek esetében. A fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya 2022 második negyedévéhez képest 22,5%-kal nőtt, így az állomány az időszak végére 629,5 milliárd forintot (+126,5 milliárd forint y/y) ért el. Személyi kölcsön tekintetében az időszak elején erősödött a Bank a piaci részesedése, az új kihelyezések tendenciája maradéktalanul megjelent a befogadásokban és a folyósításban is.

Az MKB Bank és a Magyar Posta közötti együttműködés keretében 2022 harmadik negyedévében folytatódott a hitelkártya értékesítés kiterjesztése, melynek eredményeként az ÉnPostám hitelkártya már országosan 200 postahelyen igényelhető. 2022. július 1-jével a fiókhálózatban elérhető termékpaletta kiegészült egy új prémium hitelkártyával, GO! Platinum hitelkártya néven. A terméket kifejezetten a prémium és privátbanki ügyfelek magasabb szintű kiszolgálása érdekében hozta létre a Bank.

A CIG Pannónia Csoporttal kötött stratégiai együttműködés keretében a CIG Pannónia Biztosítók megállapodtak a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt-vel és a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt-vel abban, hogy az MKB Bank jogelődjével, a Budapest Bank Zrt. által a BNP Cardif Biztosítókkal kötött csoportos

biztosítási szerződéseket 2022. szeptember 1. napjával átruházzák a CIG Pannónia Biztosítókra a teljeskörű ügyfélszolgálat érdekében.

Az MKB Bank, a Sberbank hitelállományával együtt a hitelekhez kapcsolódó csoportos hitelfedezeti biztosításokat is kezelni fogja, melyhez a jogi, folyamatok és rendszertechnikai felkészülést megkezdte.

Mikro- és kisvállalati szegmens: 2022. harmadik negyedévében az új Széchenyi Kártya MAX program termékeinek teljeskörű bevezetése kapta a legnagyobb hangsúlyt. Tekintve, hogy a mikro- és kisvállalati hitelezési volumen jelentős része ezen konstrukcióban történik, a bevezetés és folyósítás prioritást élvezett.

Az MKB az első bankok között csatlakozott a programhoz és fogadta be az ügyleteket és kezdte el a feldolgozásukat. Jelentős mennyiségű igénylés érkezett be, melyek folyósítása megkezdődött.

A Széchenyi Kártya MAX program véglegesítésének csúszása miatt, szükségessé vált a lejáró keret jellegű ügyletek prolongációs lehetőségének biztosítása. A prolongációs határidők és lehetőségek alakulásával párhuzamosan aktualizálta a Bank is a belső igénybevitel lehetőségeit.

Az új Széchenyi Kártya MAX program termékein keresztül megkezdődött az MKB és Takarékbank kockázati harmonizációja. Ennek keretein belül fontos lépések történtek meg, annak érdekében, hogy az ügyfelek megítélése, minősítése közeledjen.

A Budapest Bank és az MKB Bank jogi egyesülése után a mikro-és kisvállalati szegmensben egy új, akvizíciót és ügyfélmegtartást is elősegítő számlacsomag család került bevezetésre, amely megfelelően kalibrálható, az ügyfél működéséhez, tranzakciós szokásaihoz illeszthető és előre kiszámíthatóvá teszi a havi bankolási költségeket.

Emellett az április jogi egyesülésből fakadó feladatok nagyrésze lezárásra került és elkezdődtek a következő, Takarékbank és MKB fúziójához kapcsolódó feladatok, mint például a folyamatok és árazási módszertanok harmonizációja.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 518,7 milliárd forinton állt (+37,0 milliárd forint p/p; +26,3% y/y) az időszak végén.

Az MKB Bank 2022 III. negyedévében továbbra is kiemelt feladatának tekintette az **ügyfélszolgálat** színvonalának folyamatos fejlesztését, a fizikai megjelenés – elsősorban az ügyfélterek – korszerűsítését. A fióki folyamatok egységesítésével, a kiszolgálási modell homogenizálásával sikerült tovább növelni az ügyfelek elégedettségét. A fiókhálózat folyamatos tájékoztatása, magas szintű szakmai anyagok és oktatások, valamint egy új belső platform megvalósításával még hatékonyabbá vált a működés.

A korábbi negyedévekhez hasonlóan az aktuális járványhelyzethez igazodva, és annak megfelelő egészségügyi intézkedések mentén működött a fiókhálózat. A Bank továbbra is nagy hangsúlyt fektetett az ügyfelek és kollegák biztonságára, minden bankfiókban továbbra is megtalálhatóak voltak a védőfelszerelések, illetve a plexifallal ellátott tanácsadói pultok.

A Budapest Bank és az MKB Bank 2022. április 1-i egyesülését követően, a II. negyedévben kibővült fiókhálózat működését, a fiókok elhelyezkedését, kialakítását a III. negyedévben a Bank felülvizsgálta. A magasabb színvonalú ügyfélszolgálat érdekében megkezdődött csoport szinten is a fiókok modernizációja, a földrajzi lokáció szintű optimalizálás. A fiókhálózat nagy hangsúlyt fektetett a modernizációval kapcsolatos tájékoztatásra, ahogyan korábban a fúzióval kapcsolatos változások ügyfélkommunikációjára is.

A III. negyedévben erősödött az ügyfélszolgálat minőségének fejlesztése a fiókhálózatban, melyhez ügyfélélmény kutatások, valamint próbavásárlási eredmények szolgáltattak megfelelő alapokat.

A Sberbank ügyfeleinek kiszolgálására és tájékoztatására kiemelt figyelmet fordított a Bank. A Sberbank hitelállomány átvételének részeként az így bekerülő új ügyfeleknek különböző kedvezményeket kínált a Bank, biztosítva a korábbi feltételeikhez hasonló paramétereket.

2.4.3 Lízing tevékenység

A konszolidált MKB Csoport részét képezik a lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és a Takaréék Lízing Zrt.

A fúziós folyamat fontos lépéseként 2022 első napjától az MKB-Euroleasing, a Budapest Lízing, a Takaréék Lízing, valamint a Budapest Bank (2022. áprilisától MKB Bank) Autófinanszírozási üzletága integráltan, Euroleasing név alatt folytatják működésüket. A lépés jelentőségét jelzi, hogy a vállalat országos hálózattal, mintegy 110 ezer ügyféllel és az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 20%-ot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik. Új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat főképpen az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a 2022. január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok kezelik.

Az MKB Csoport tagvállalatainak lízing állománya 532,1 milliárd forint volt 2022 szeptember 30-án, ami a 2022-es évet jellemző kedvezőtlen piaci körülmények ellenére 4,6 milliárd forinttal meghaladta az előző negyedéves szintet.

A lízing portfóliót is érintő intézkedésként a Kormány 2022. augusztus 8-án kiadott 292/2022. (VIII.8.) Kormány rendeletében fizetési moratóriumot biztosít a mezőgazdasági gazdálkodók hitel-, kölcsönszerződéseire, valamint a pénzügyi lízingszerződéseire 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. között. Az ügyfelek 2022. szeptember 15-ig nyilatkozhattak a moratóriumba történő belépési szándékukról. Az agrármoratóriumban az MKB Csoport lízing állományának mintegy 2,8%-a érintett. A csoport jelentős figyelmet fordít a korábbi moratóriumokból kilépett, vagy moratóriumban lévő ügyfelek állományainak nyomon követésére, monitoringjára a potenciális veszteségek csökkentése érdekében.

2021 harmadik negyedétől a magyarországi autóértékesítési piacon, és azon keresztül a gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – chip hiány, ellátási láncok lassulása – amelyek erőteljes negatív hatást gyakorolnak az értékesítési és a finanszírozási piacra is. A 2021 negyedik negyedéves, és 2022-es finanszírozási piacra ugyanakkor serkentőleg hatott a támogatott Széchenyi Lízing GO!, majd Széchenyi Lízing MAX termék bevezetése, amely a készpénzes vásárlók jelentős részét a finanszírozási piac felé terelte az érintett szegmensekben. A korábbi kedvezőtlen tényezők mellett az ukrán-orosz háború is negatív hatást gyakorol az új gépjárműgyártásra, értékesítésre, és így a finanszírozási piacra is. Az általános kamatemelkedési trend csökkenti a finanszírozások iránti keresletet, míg az emelkedő árak az értékesítési piac oldaláról hatnak negatívan.

A 2022-es év első félévében a készletfinanszírozási állomány csökkenése folytatódott, majd a finanszírozott állomány enyhén emelkedett, elsősorban a finanszírozott gépjárművek árának jelentős emelkedése miatt. A készletfinanszírozási kitétségek továbbra is megfelelően diverzifikáltak, mind a gyártók (márkák), mind pedig kereskedő partnerek szempontjából. A finanszírozott készletek korosítása és forgási sebessége kedvező.

A mezőgazdasági gépek és járművek finanszírozási szegmensében a piaci szerepünket sikerült tovább erősíteni. A szegmensben piacvezető szerepet töltünk be.

A nagyhaszonjármű finanszírozási szegmens - amelyben szintén stabil piacvezető szerepet töltünk be – jelentősen nőtt 2021. azonos időszakához képest.

Az ellátási láncok sérülése és az alapvető alapanyagok és alkatrészek hiánya, az áremelkedés és a kedvezőtlen kamatkörnyezet 2023-ban az eszközfinanszírozási piacra is hasonlóan negatív hatást gyakorolhat, mint amilyen hatások a gépjármű értékesítési piacon már korábban megjelentek. A piaci szegmensre jelentős hatást gyakorolnak az állami támogatási programok.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

A harmadik negyedévben - a részben az orosz-ukrán háború által fűtött - infláció tovább gyorsult az eurózónában, az Egyesült Államokban és hazánkban is. Az erre reagáló jegybanki szigorítás, és az energiaválság okozta aggodalmak miatt egyrészt fennmaradt a magas piaci volatilitás, másrészt folytatódott a hozamok emelkedése, továbbá a forint is új mélypontokat ért el a főbb devizákkal szemben.

Treasury Trading és Sales tevékenység

A tagbankok a deviza és a kötvénypiacon nagyon aktívak voltak. A Treasury **Trading** üzletág esetében a megszokottól lényegesen magasabb kilengésekkel irányt kereső piaci környezet pozitívan jártul hozzá az eredményességhez, ezáltal mind a deviza, mind pedig a kamat termékeket tekintve terven felüli teljesítések láthatók. Mivel a Treasury Trading tevékenységet közvetlenül is érintik az MKB Csoporton belüli átalakulások, ezért az utóbbi negyedévben a terület nagy hangsúlyt fektetett a változó környezethez igazodó működési struktúra kialakítására és a különböző előremutató IT fejlesztések megvalósítására.

A piaci tendenciák és az árfolyamok ingadozása miatt a spot és derivatív ügyletek terén is tovább emelkedett a forgalom és szélesedett a jegyzések során a spread, aminek következtében mind az MKB Bank, mind a Takarékbank **Sales** üzletága jelentősen felülmúlta a tervezett, illetve a korábbi negyedévekben realizált bevételt, így összesen 3,5 milliárd forint profitot könyvelt el ezen a soron. Ezzel párhuzamosan a szervezeti modellben jelentős előrelépések történtek az új bankcsoport-szintű szegmentációhoz igazodó kiszolgálás irányába, aminek köszönhetően a Treasury már egységes módon tudja támogatni az akvizíciót és a termékpenetráció növelését.

Befektetési szolgáltatások

A Magyar Bankholding tagbankjainak fúziójára vonatkozó stratégia megvalósításának első mérföldköve volt, hogy 2022.03.31-én a Budapest Bank Zrt. beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be. Második lépésben a Takarékbank 2023-ban csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz. A Budapest Bank valamint az MKB Bank egyesülésének következtében a Budapest Bank alapkezelője, a Budapest Alapkezelő Zrt. az MKB Bank 100%-os tulajdonába került, míg az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. továbbra is az MKB Bank kisebbségi tulajdonában maradt.

Az MKB Csoport tagbankjai két lépcsőben végrehajtott fúziójának célja a jelenlegi csoportszintű működésből való továbblépés a teljes működési fúzió irányába oly módon, hogy a Bankcsoport maximálisan figyelembe veszi a tagbanki ügyfelek dinamikusan növekvő igényeit és a gördülékeny kiszolgálási elvárásokat.

A MKB Csoport stratégiájához illeszkedve a tulajdonosok a két Alapkezelő egyesüléséről döntöttek, melynek célja az ügyfélélmény növelése, kimagasló szolgáltatási színvonal biztosítása és az alapkezelő stabil, kiszámítható növekedési pályára állítása. Ennek alapját a 3 tagbank fúzióját követő egyedülállóan széles ügyfélbázis, valamint a MKB Csoport stratégiájában kitűzött ügyfélközpontú digitális megoldásokra épített termékek és szolgáltatások jelentik.

A két alapkezelő (Budapest Alapkezelő és MKB-Pannónia Alapkezelő) cégjogi fúziója 2022.08.31-én megvalósult, melynek során az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. beolvadt a Budapest Alapkezelő Zrt.-be. Az egyesült szervezet pedig MKB Alapkezelő Zrt. néven folytatja működését. Az egyesült alapkezelő az MKB Bank 75,54%-os tulajdonában áll.

Az egyesülést követően 2022. III. negyedév végén az MKB Alapkezelő Zrt. által kezelt vagyon 1 216 milliárd forintot tett ki, mely a befektetési alapokban, az intézményi vagyonban és a magántőke alapban testesült meg. A befektetési alapok teljes állományából 595,5 milliárd forintot tett ki a nyilvános nyílt végű alapok állománya, mely az előző negyedévhez képest közel 10%-os, 52,4 milliárd forint növekedést mutatott, elsősorban a rövid kötvény alapokba történő tőkebeáramlás hatására.

A befektetési szolgáltatások üzletág továbbra is kiemelten kezeli a lakossági értékpapír, azon belül is az állampapír értékesítést. A változó inflációs és hozamkörnyezetben a korábban népszerűbbnek számító MÁP+ helyett az inflációkövető lakossági papírok (PMÁP) kerültek az ügyfelek keresletének, így az értékesítés fókuszába (a szeptember végétől jegyezhető új állampapírok értékesítése kirobbanóan sikeres, az MKB és MTB hálózati forgalmazása 164 milliárd forint volt). Emellett a fix kamatozású, akár éven túli lejáratú kötvények, diszkont-kincstárjegyek értékesítése is egyre hangsúlyosabbá vált.

A 2022. márciusi fúziót követően a befektetési paletta tovább bővült, az ügyfelek nagyobb számú harmadik feles és saját befektetési alap közül tudják megtalálni a leginkább az érdeklődésüknek, illetve kockázatvállalási hajlandóságuknak megfelelőit.

Az év első felében az egyedi részvény befektetés iránt kiemelkedően magas kereslet volt tapasztalható, mivel több befektető látott lehetőséget az alacsonyan árazott eszközök vásárlásában, ami a harmadik negyedévben kiegészült a devizapiacok aktív kereskedésével. Az árfolyamok változékonysága egyre nagyobb számban vonz befektetőket erre a piaci szegmensre, így az FX termékek kereskedésének volumenében folyamatos emelkedés tapasztalható.

A harmadik negyedév további erős karakterisztikája volt az átsúlyozás, ahogy a rövid-, és középtávú bizonytalanságok felerősödésével a részvény-típusú befektetési alapok eladásával az egyre magasabb nominális hozamot biztosító pénzügyi, rövid kötvény és kamatozó állampapírok felé fordultak a befektetők. A harmadik negyedévben egyesüléssel létrejött MKB Alapkezelő Zrt. az előbbieket tekintetében adekvát és széleskörű termék-kínálattal rendelkezik.

2.5 Az MKB Csoport kiemelt tagjainak, leányvállalatainak teljesítménye⁶

2.5.1 MKB Bank Nyrt.

Az MKB Bank Nyrt. a magyar bankrendszer egyik legrégebbi tagja. 70 éves tapasztalatát, modern digitális banki megoldásaival ötvözve mind a lakossági, mind a vállalati ügyfeleit magas szinten, professzionálisan szolgálja ki. A dinamikus fejlődési pályára állított, fejlett digitális alapokkal és stratégiával rendelkező bank hagyományosan erős nagyvállalati, privátbanki ügyfélkörrel, tanácsadói és elemzői képességekkel rendelkezik. Ehhez társult a fúzió során a Budapest Bank meghatározó hazai

⁶ Nem korrigált (nem normalizált) adatok. Az értékek a számviteli előírások szerint összeállított adatokat tartalmazzák, kivéve ettől eltérő jelölés esetén. A Takarékszövetkezetek féléves adatait a Takarékszövetkezetek féléves adatai jelentésében, így az MKB jelen Q3-as jelentésében nem szerepel.

pozíciói alapjain az erős kisvállalati finanszírozási és betéti profil; a lakossági személyi kölcsön, valamint áruhitelzés, valamint a banki szolgáltatásokon túlnyúló ökoszisztéma.

A Bank mérlegfőösszege 2022 harmadik negyedév végén 7 595,2 milliárd forintot tett ki, mely tartalmazza a 2022 március végével beolvadt Budapest Bank korábbi állományait is. Az MKB Bank 2022 első három negyedévi jövedelmezősége kedvezően alakult a megfizetett extraprofit különadó ellenére is. Az adózás utáni eredménye 71,5 milliárd forintot tett ki, míg a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 85,8 milliárd forintot ért el.

4. táblázat: MKB IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása: MÉRLEG

MÉRLEG millió forintban	MKB	
	2021.09.30	2022.09.30
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	362 064	300 870
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	64 526	425 181
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	8 138	196 916
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	447 741	442 090
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 158 057	5 691 881
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	69 913
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	-59 992
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	48 675	406 009
Tárgyi eszközök	14 125	31 139
Immateriális javak	25 298	46 469
Adókövetelések	6 178	6 111
Egyéb eszközök	18 786	38 637
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	23	0
Eszközök összesen	3 153 609	7 595 223
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	22 548	213 781
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 870 733	6 564 970
Céltartalékok	3 868	10 880
Adókötelezettség	1 804	115
Egyéb kötelezettségek	17 688	40 059
Kötelezettségek összesen	2 916 641	6 829 806
Jegyzett tőke	100 000	311 320
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	21 729	301 105
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-23 536	-35 255
Eredménytartalék	84 805	90 618
Egyéb tartalék	0	26 089
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	53 970	71 539
Részvényesi vagyon összesen	236 968	765 417
Források összesen	3 153 609	7 595 223

5. táblázat: Az MKB IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - Eredménykimutatás

EREDMÉNYKIMUTATÁS	MKB	
	2021 Q3(Y)	2022 Q3(Y)
millió forintban		
Kamatbevételek	53 834	301 072
Kamatráfordítások	21 248	160 227
Nettó kamatjövedelem	32 587	140 845
Díj- és jutalékbevételek	23 769	54 865
Díj- és jutalékráfordítások	4 778	14 243
Díjak és jutalékok eredménye	18 990	40 622
Osztalékbevétel	2 991	4 020
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	6 068	-24 793
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	50 445	151 156
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-48	-8 284
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	5 552
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	-2 329	-84 352
Nettó üzleti eredmény	57 127	43 298
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5	207
Egyéb működési bevétel	3 683	2 084
Egyéb működési ráfordítás	3 996	3 335
Nettó működési nyereség	108 395	223 721
Működési költségek	47 976	120 373
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	1 297	3 371
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-1 976	13 296
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	147	-2 662
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	0,266
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	-3	9
Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betétbiztosítási alapokhoz)	1 579	3 030
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-412	-4 045
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	58 956	82 278
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel	4 986	10 739
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	53 970	71 539
Egyéb átfogó jövedelem	-19 976	-11 685
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	33 994	59 854

2.5.2 Takarékbank Zrt.

A Takarékbank Zrt. országos lefedettségű kereskedelmi bank. 2019. október 31-én 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a folyamat, amelynek során a korábbi csaknem 120 takarékszövetkezetből egyetlen bank jött létre. Modern univerzális bankként is tartósan az értékek között tudja a korábbi takarékszövetkezeti rugalmasságát és ügyfélközpontúságát, így optimálisan ötvözi a takarékszövetkezetek másfél évszázados hagyományait a korszerű, innovatív kereskedelmi banki gyakorlattal.

A Takarékbank mérlegfőösszege 408,2 milliárd forinttal nőtt egy év alatt és 2022. harmadik negyedév végén 3 607,8 milliárd forintot tett ki, saját tőkéje 212,1 milliárd forintra nőtt. Az Bank tárgyévi nyeresége 2022. első három negyedévében 14 826 millió forint nyereség volt. Az egyéb átfogó jövedelem 9 098 millió forint veszteség volt, aminek hatására a tárgyévi teljes átfogó jövedelem 2022. első három negyedévében 5 729 millió forint nyereséget jelentett.

6. táblázat: A Takarékbank Zrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - MÉRLEG

MÉRLEG millió forintban	TAKARÉKBANK	
	2021.09.30.	2022.09.30.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	90 441	109 764
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 843	28 459
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	11 698	227 482
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	130 436	194 415
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 932 691	2 994 906
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 769	27 398
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	4 686	5 081
Tárgyi eszközök	9 546	9 130
Immateriális javak	3 991	1 600
Adókövetelések	4 656	6 277
Egyéb eszközök	6 204	2 674
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3 198 961	3 607 186
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4 154	17 355
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 046 200	3 332 492
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	454	489
Céltartalékok	6 704	8 300
Adókötelezettség	0	78
Egyéb kötelezettségek	25 434	36 341
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3 082 947	3 395 056
Jegyzett tőke	100 260	186 960
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	21 647	34 947
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-1 638	-13 527
Eredménytartalék	-10 744	-11 995
Egyéb tartalék	919	919
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	5 569	14 826
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	116 014	212 130
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3 198 961	3 607 186

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

7. táblázat: A Takarékbank Zrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - Eredménykimutatás

EREDMÉNYKIMUTATÁS millió forintban	TAKARÉKBANK	
	2021. Q1-Q3	2022. Q1-Q3
Kamatbevételek	61 923	151 837
Kamatráfordítások	-8 063	-39 964
Nettó kamatjövedelem	53 860	111 874
Díj- és jutalékbevételek	42 459	49 192
Díj- és jutalékráfordítások	-12 307	-14 260
Díjak és jutalékok eredménye	30 151	34 932
Osztalékbevétel	4	574
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 327	-3 425
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-151	22 711
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-437	-27 404
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-1 316	320
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	2 309	-10 187
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásba történt befektetések kivezetéséből származó nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	51
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	410	18
Egyéb működési bevétel	1 544	629
Egyéb működési ráfordítás	-1 777	-911
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ	85 924	129 183
Igazgatási költségek	-67 398	-83 493
Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betétbiztosítási alapokhoz	-2 161	-1 982
Értékcsökkenés	-3 774	-3 598
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-264	-3 459
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-358	-2 771
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-7 182	-13 610
(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	36	-131
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	180	-14
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	380	-51
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	5 385	20 073
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel	-258	-5 246
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	5 127	14 826
Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	443	0
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	5 569	14 826
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	5 569	14 826
Egyéb átfogó jövedelem	-1 922	-9 098
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	3 648	5 729

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

2.5.3 MTB Zrt.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank 1989-ben alakult meg 236 integrációba tömörült takarékszövetkezet (később szövetkezeti hitelintézetek) ernyőbankjaként és levelező bankjaként. A Bank támogatta a takarékszövetkezetek üzleti tevékenységét olyan banki jogosultságokkal, amelyekkel a takarékszövetkezetek nem rendelkeztek (refinanszírozási források felvétele, központi banki számlavezetés, devizaügyletek lebonyolítása). 2020 óta üzleti funkcióit tekintve már csak a Treasury és befektetési szolgáltatási üzletágat működtette, emellett a Takaréék Csoport központi irányítását továbbra is ellátta.

Az MTB egyedi mérlegfőösszege 2022. harmadik negyedévének végén 1 530,8 milliárd forint, míg a Bank saját tőkéje 35,1 milliárd forint volt. Az MTB tárgyévi nyeresége 2022. első három negyedévében 725 millió forint nyereség volt. Az egyéb átfogó jövedelem 142 millió forint veszteség volt, aminek hatására a tárgyévi teljes átfogó jövedelem 2022. első három negyedévében 583 millió forint nyereséget jelentett.

8. táblázat: Az MTB Zrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - MÉRLEG

MÉRLEG millió forintban	MTB	
	2021.09.30.	2022.09.30.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	442 458	143 829
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	59 337	145 537
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	21 373	11 656
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	212	44 239
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 024 108	1 055 969
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	203 289	107 794
Tárgyi eszközök	3 302	2 574
Immateriális javak	1 705	1 826
Adókövetelések	304	455
Egyéb eszközök	22 863	15 589
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	1 320
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 778 951	1 530 788
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	23 422	108 849
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 706 988	1 358 893
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	410	1 534
Céltartalékok	793	638
Adókötelezettség	0	34
Egyéb kötelezettségek	8 031	25 736
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1 739 645	1 495 685
Jegyzett tőke	3 390	3 390
Névértéken felüli befizetés (árszió)	3 479	3 479
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-1 354	-1 540
Eredménytartalék	23 704	26 051
Egyéb tartalék	5 276	5 536
(-) Saját részvények	-2 539	-2 539
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	7 349	725
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	39 306	35 103
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1 778 951	1 530 788

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

9. táblázat: Az MTB Zrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - Eredménykimutatás

EREDMÉNYKIMUTATÁS millió forintban	MTB	
	2021. Q1-Q3	2022. Q1-Q3
Kamatbevételek	16 667	47 178
Kamatráfordítások	-11 275	-50 417
Nettó kamatjövedelem	5 392	-3 240
Díj- és jutalékbevételek	9 219	12 815
Díj- és jutalékráfordítások	-5 438	-10 510
Díjak és jutalékok eredménye	3 781	2 305
Osztalékbevételek	5 353	14
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	3 372	638
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	2 442	14 536
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	522	15
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-2 028	-887
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	3	-7 115
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásba történt befektetések kivezetéséből származó nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	1 134
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 014	1 064
Egyéb működési bevétel	7 263	6 452
Egyéb működési ráfordítás	-2	-418
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ	27 112	14 498
Igazgatási költségek	-13 201	-14 746
Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betétbiztosítási alapokhoz	-785	-729
Értékcsökkenés	-974	-1 236
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-21	450
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-63	-155
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-4 393	11
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	13	-5
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	-252	4 810
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	7 438	2 898
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel	-88	-2 173
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	7 349	725
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	7 349	725
Egyéb átfogó jövedelem	-285	-142
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	7 064	583

2.6 Díjak és elismerések



Az **MKB Private Banking üzletága** több díjat is elnyert a Blochamps Capital „Private Banking Hungary 2022” Díjátadón. Pleschinger Gyula Márk Private Banking igazgató lett ’Az év üzletágfejlesztője’, valamint az ’Egy ügyfélre jutó kezelt vagyon’ kategóriában is átvehette az első helyezettnek járó díjat.



Az **MKB Csoport bankbiztonsági és IT szakemberei** lettek az ITBN Conf-Expo-n az ’Év információbiztonsági incidenskezelő csapata 2022’.

Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2022. harmadik negyedéves eredményről szóló tájékoztatójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A bank kijelenti, hogy a Tájékoztató az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített Tájékoztató valós és megbízható képet ad a bank, mint értékpapír-kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, veszteségéről.

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2022. november 29.

MKB Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek – 2022. I-III. negyedév

millió Ft-ban	2022 Q3 számviteli jelentés	2022 Q3 számviteli jelentés Beolvadó társaságok	2022 Q3 Pro-forma számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók		COVID-19 hatás	Korrigált PAT
					Bankadó és egyéb adók	Nem-core egyszeri tételek	COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások	
Kamatbevétel	409 474	65 641	475 115	-8 569	0	0	0	466 546
Kamatráfordítás	-175 805	-14 790	-190 594	10 191	0	0	0	-180 403
Nettó kamatjövedelem	233 669	50 852	284 521	1 622	0	0	0	286 142
Nettó jutalék- és díjbevétel	36 801	13 820	50 621	3 375	0	0	0	53 997
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	12 445	-3 523	8 922	-7 703	0	0	0	1 219
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	-36 570	-5 082	-41 653	9 871	0	0	5 008	-26 774
Banküzemi költségek	-129 954	-33 295	-163 250	-2 015	0	21 072	0	-144 192
Társult és közös vezetésszervezők állalkozások eredményéből való részesedések	1 169	96	1 265	0	0	0	0	1 265
Bankadó	-34 691	-5 276	-39 967	-5 150	36 788	0	0	-8 330
Adózás előtti eredmény	82 868	17 591	100 459	0	36 788	21 072	5 008	163 327
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-6 528	-1 346	-7 874	0	-3 311	-1 896	-451	-13 532
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	76 341	16 245	92 586	0	33 477	19 175	4 558	149 795
Egyéb átfogó jövedelem	-11 030	-6 412	-17 443	0	0	0	0	-17 443
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	65 310	9 833	75 143	0	33 477	19 175	4 558	132 353

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

millió Ft-ban	2022 Q3 negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók			Korrigált mérték szerkezet
		Eszközök			
		Ügyfélhitel és egyéb eszközök átsorolás	Ügyfélhitel bankközi eszközök átsorolás	Értékpapír és bankközi eszközök átsorolás	
Eszközök összesen	10 939 765	0	0	0	10 939 765
Pénzeszközök	85 269				85 269
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 540 440		-775	9	1 539 674
Kereskedési könyv	569 259				569 259
Értékpapírok	3 484 718			-9	3 484 708
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 849 500	-10 498	775		4 839 777
Egyéb eszközök	165 384	10 427			175 811
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	78 337				78 337
Immateriális javak és tárgyi eszközök	166 858	71			166 929
Tőke és kötelezettségek összesen	10 939 765	0	0	0	10 939 765
Kötelezettségek összesen	10 184 494	0	0	0	10 184 494
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 857 644				2 857 644
Folyó- és betétszámlák	6 491 510				6 491 510
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	258 617				258 617
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	196 683				196 683
Kibocsátott értékpapírok	380 040				380 040
Tőke összesen	755 272	0	0	0	755 272
Jegyzett tőke	311 320				311 320
Tartalékok	412 269				412 269
Nem ellenőrző részesedés	31 682				31 682

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.2 Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai

3.2.1 Eredménykimutatás

millió Ft-ban	2021Q3(Y)	2022Q3(Y)
Kamatbevétel	58 165	409 474
Kamatráfordítás	20 981	175 805
Nettó kamatjövedelem	37 184	233 669
Nettó jutalék- és díjbevétel	17 905	36 801
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	41 942	(22 246)
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	(1 100)	36 570
Banküzemi költség	39 526	129 954
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	1 106	1 169
Adózás előtti eredmény	59 711	82 868
Nyeréségadó (bevétel) / ráfordítás	(5 166)	(6 528)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	54 545	76 341
<i>Egyéb átfogó jövedelem</i>	(19 976)	(11 030)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	34 569	65 310

3.2.2 Mérleg

millió Ft-ban	2021Q3	2022Q3
Eszközök		
Pénzeszközök	341 042	85 269
Hitelintézetekkel szembeni követelések	50 271	1 540 440
Kereskedési könyv	52 340	569 259
Értékpapírok	1 404 638	3 484 718
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 204 973	4 849 500
Egyéb eszközök	26 638	165 384
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	5 563	78 337
Immateriális javak és tárgyi eszközök	56 638	166 858
Eszközök összesen	3 142 103	10 939 765
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	691 939	2 857 644
Folyó- és betétszámlák	2 085 399	6 491 510
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	18 244	258 617
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	58 626	196 683
Kibocsátott értékpapírok	43 547	380 040
Kötelezettségek összesen	2 897 755	10 184 494
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	311 320
Visszavásárolt saját részvény	0	0
Tartalékok	144 348	412 269
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke	244 348	723 589
Nem ellenőrző részesedés	0	31 682
Tőke összesen	244 348	755 272
Tőke és kötelezettségek összesen	3 142 103	10 939 765

3.2.3 Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

millió Ft-ban	2022
Működési tevékenységből származó cash flow	
Adózás előtti eredmény	93 954
Módosító tételek	
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése és értékvesztése	16 064
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	(512)
Értékvesztés hitelekre és függő kötelezettségekre	30 065
Nem pénzügyi eszközök (értékvesztés visszairása) értékvesztése	35
Egyéb céltartalékok változása	8 992
Nem realizált átértékelési nyereség (trading ép és derivatívák átértékelése)	(191 222)
Társult vállalkozások eredménye	(1 169)
Kapott kamat	(409 472)
Fizetett kamat	175 803
Kapott osztalék	(716)
FX változás	99 808
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és kötelezettségek változása előtt	(178 370)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek változása	(138 227)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt eszközök és kötelezettségek változása	186 344
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök és kötelezettségek változása	(345 570)
Fedezeti elszámolások változása	(30 012)
Egyéb eszközök változása	(43 370)
Egyéb kötelezettségek változása	(59 567)
Kapott kamat	409 472
Fizetett kamat	(175 803)
Működési eszközök és kötelezettségek változása	(196 733)
Nyereségadó	(23 279)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	(398 382)
Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow	
Konszolidációs kör bővüléséből származó pénzeszköz változás	428 929
Kapcsolt részesedés értékesítéséből eredő pénzeszköz változás	-
Kapott osztalék	716
Immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése	(23 048)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	(5)
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	406 592
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow	
Tőkeemelés	185 000
Fizetett osztalék	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	185 000
Pénzeszközök változása	
ebből: átsorolás hatása*	
Nyitó pénzeszközök	310 855
Devizaárfolyam változás hatása	(99 808)
Záró pénzeszközök	404 257
Pénzeszközök változása	193 210

millió Ft-ban	2022
Adózás előtti eredmény	93 954
Módosító tételek	(272 324)
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és kötelezettségek változása előtt	(178 370)
Működési eszközök és kötelezettségek változása	(196 733)
Nyereségadó	(23 279)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	(398 382)
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	406 592
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	185 000
Pénzeszközök változása	193 210
ebből: átsorolás hatása*	
Nyitó pénzeszközök	310 855
Devizaárfolyam változás hatása	(99 808)
Záró pénzeszközök	404 257
Pénzeszközök változása	193 210

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.2.4 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Konzolidációs tartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	-	21 729	-	91 610	(3 560)	-	209 779
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	54 545	-	-	54 545
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(19 976)	-	(19 976)
2021. szeptember 30-án	100 000	-	21 729	-	146 155	(23 536)	-	244 348
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	5 437	-	-	5 437
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(33)	-	(33)
2021. december 31-én	100 000	-	21 729	-	151 592	(23 569)	-	249 752
Tőkeemelés	75 603	-	109 397	-	-	-	-	185 000
Beolvadó társaságokból származó tőke	135 717	-	169 979	-	(19 713)	(4 102)	-	281 881
Osztalék	-	-	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	75 279	-	1 062	76 341
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(10 758)	(272)	(11 030)
Leányvállalatok első konszolidálása	-	-	-	(59 338)	7 544	1 760	36 758	(13 276)
Konzolidálási kör változása (részesedés növekedés, értékesítés)	-	-	-	-	(3 231)	-	(5 865)	(9 095)
2022. szeptember 30.	311 320	-	301 105	(59 338)	207 172	(36 669)	31 682	755 272

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.3 Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai

3.3.1 Eredménykimutatás⁷

millió Ft-ban	2021Q3(Y)	2022Q3(Y)
Kamatbevétel	56 523	301 072
Kamatráfordítás	21 250	160 227
Nettó kamatjövedelem	35 273	140 845
Nettó jutalék- és díjbevétel	18 071	40 622
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	40 895	35 214
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	(673)	18 049
Banküzemi költség	35 956	120 373
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	4 020
Adózás előtti eredmény	58 956	82 278
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	4 986	10 739
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	53 970	71 539
Egyéb átfogó jövedelem	(19 976)	(11 685)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	33 994	59 854

⁷ Az MNB részére készült Financial Reporting (FINREP) SF kimutatás alapján, 2022 első három negyedévre vonatkozóan.

3.3.2 Mérleg⁸

millió Ft-ban	2021Q3	2022Q3
Eszközök		
Pénzeszközök	341 042	234 113
Hitelintézetekkel szembeni követelések	50 269	1 447 381
Kereskedési könyv	52 397	425 716
Értékpapírok	1 404 638	2 236 485
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 191 904	2 723 163
Egyéb eszközök	25 262	44 748
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	48 675	406 009
Immateriális javak és tárgyi eszközök	39 422	77 608
Eszközök összesen	3 153 609	7 595 223
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	689 277	1 956 096
Folyó- és betétszámlák	2 101 017	4 551 394
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	18 244	213 781
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	62 035	51 055
Kibocsátott értékpapírok	46 068	57 480
Kötelezettségek összesen	2 916 641	6 829 806
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	311 320
Tartalékok	136 968	454 097
Tőke összesen	236 968	765 417
Tőke és kötelezettségek összesen	3 153 609	7 595 223

⁸ Az MNB részére készült Financial Reporting (FINREP) SF kimutatás alapján, 2022 első három negyedévre vonatkozóan.

3.3.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
Saját tőke 2021.01.01	100 000	21 729	84 805	-	(3 560)	202 974
Adózás utáni eredmény	-	-	53 970	-	-	53 970
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(19 976)	(19 976)
Saját tőke 2021.09.30	100 000	21 729	138 775	-	(23 536)	236 968
Adózás utáni eredmény	-	-	(15 094)	-	-	(15 094)
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	17 040	(33)	17 007
Saját tőke 2021.12.31	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Tőkeemelés	75 603	109 397	-	-	-	185 000
Beolvadó társaságokból származó tőke	135 717	169 979	(19 714)	-	(4 102)	281 880
Átsorolás a saját tőke összetevői között*	-	-	(26 089)	26 089	-	-
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Adózás utáni eredmény	-	-	71 539	-	-	71 539
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(7 583)	(7 583)
Saját tőke 2022.09.30	311 320	301 105	145 118	43 129	(35 254)	765 417

*Egységes számviteli politikai elvek alkalmazása miatt az általános tartalék elkülönítésre kerül az egyéb tartalékban.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.4 Egyéb tájékoztató adatok

Konzolidációs körbe bevont társaságok

Társaság neve	Tevékenység végzésének helye	Tevékenység leírása röviden	MKB Tulajdoni arány összesen HPT. szerint (%)	MKB Szavazati arány összesen (%)
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország Csehország	Alapkezelés	75,54	75,54
Budapest Lízing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Magyarország	Egyéb gép, tárgyeszköz kölcsönzése	100,00	100,00
MKB Üzemeltetési Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Euroleasing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Retail Prod Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
MKB Bank MRP Szervezet	Magyarország	MRP törvény alapján működő entitás.	100,00	100,00
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások	80,55	100,00
Takarékbank Zrt.	Magyarország	Univerzális banki szolgáltatások	89,36	89,36
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Magyarország	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása	88,13	88,33
Takarék Faktorház Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
Takinfo Kft.	Magyarország	Korábban számítógép-üzemeltetés, jelenleg már csak ingatlan üzemeltetés és hasznosítás	52,38	52,38
TAKARÉK Lízing Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
TAKARÉK Ingatlan Zrt.	Magyarország	Ingatlankezelés	100,00	100,00
Takarék Invest Kft.	Magyarország	Vagyonkezelés (holding)	100,00	100,00
MPT Security Magyar Posta Takarékszövetkezeti Biztonsági és Logisztikai Zrt.	Magyarország	Személybiztonsági tevékenység	50,00	50,00
MITRA Informatikai Zrt.	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hosztíng szolgáltatás	87,73	87,73
TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00	100,00
TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele. Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	50,00	50,00

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása

Név	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	308 504 991	99,09%	99,09%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2021.09.30	2021.12.31	2022.03.31	2022.06.30	2022.09.30
MKB Bank Nyrt.	4 406,00	4 382,55	4 462,73	4 613,90	4 743,75
MBH	81,05	116,90	60,90	13,55	12,65
MKB Digital Zrt.	216,60	189,75	190,35	168,40	403,80
MKB Üzemeltetési Kft.	47,11	46,51	45,11	30,61	32,61
Eurolízing	178,45	177,60	184,72	195,15	204,37
Alapkezelő	15,85	16,85	16,85	15,25	45,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	8,27	8,07	6,23	3,25	4,25
Budapest Lízing Zrt.	35,15	34,35	33,80	24,50	23,75
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
MTB Zrt.	557,70	533,60	497,47	456,75	419,09
Takarékbank Zrt.	4 174,93	4 187,19	4 074,68	3 919,74	3 686,60
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	14,54	14,44	15,41	14,88	14,88
Takarék Központi Követelésbehajtó Zrt.	4,25	0,25	0,25	0,25	0,00
Takarék Faktorház Zrt.	13,78	13,28	11,38	10,38	8,28
Takarék Ingatlan Zrt.	21,38	21,75	22,50	19,63	18,63
Takarék Lízing Zrt.	27,05	27,05	20,74	15,54	15,54
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	3,98	3,98	3,65	4,05	3,55
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	37,23	39,93	39,35	37,95	49,45
MATAKEL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	58,75	60,50	59,50	58,50	0,00
MKB Csoport	9 904,06	9 876,54	9 747,61	9 604,28	9 688,20

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

Jelleg¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT, SP	dr. Barna Zsolt	elnök-vezérigazgató	2021.01.01	2025.12.31	0
IT	dr. Láng Géza ²	tag	2022.04.04	2022.08.31	0
IT	Sárvári István	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT	dr. Vinnai Balázs	tag	2022.04.05	2025.12.31	0
IT	Takács Marcell Tamás	tag	2020.07.30	2025.07.29	0
IT, SP	Egerszegi Ádám	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT, SP	Szabó Levente László	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT	Mager Andrea	tag	2022.09.01	2024.08.31	0
FB	dr. Nagy Andor	elnök	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	dr. Bánkuti Erzsébet Beáta ³	tag	2022.04.04	2022.08.31	0
FB	Járai Zsigmond	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	Vaszily Miklós	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	Nyemcsok János ⁴	tag	2021.05.18	2022.09.01	0
FB	dr. Láng Géza	tag	2022.09.01	2025.12.31	0
FB	Feodor Rita	tag	2022.09.01	2025.12.31	0
FB	dr. Magyar Péter	tag	2022.09.01	2025.12.31	0
FB, SP	Dobi Kitti	tag	2021.07.26	2026.07.24	0
FB	dr. Török Ilona	tag	2022.09.02	2026.03.31	0
FB	Bechtold Balázs	tag	2021.07.26	2026.07.06	0
SP	Ginzer Ildikó	vezérigazgató-helyettes	2016.12.21		0
SP	Egerszegi Ádám	vezérigazgató-helyettes	2021.12.10		0
SP	dr. Szomolai Csaba	vezérigazgató-helyettes	2021.12.09		0
SP	Szabó Levente László	vezérigazgató-helyettes	2021.12.10		0
SP	Martzy Antal	vezérigazgató-helyettes	2021.12.08		0
SP	Dobi Kitti	vezérigazgató-helyettes	2021.12.09		0
SP	dr. Mészáros Beatrix	vezérigazgató-helyettes	2022.02.10		0

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)

² dr. Láng Géza 2022.08.31-ével lemondott igazgatósági tagságáról

³ dr. Bánkuti Erzsébet Beáta 2022.08.31-ével lemondott felügyelőbizottsági tagságáról

⁴ Nyemcsok János 2022.09.01-ével lemondott felügyelőbizottsági tagságáról

4 MELLÉKLETEK

4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

4.1.1 Mutatószámok korigált eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{149\,795}{721\,047} * \frac{4}{3} = 27,70\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{149\,795}{513\,782} * \frac{4}{3} = 38,87\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{149\,795}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 1,94\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{342\,623}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 4,45\%$
CIM	Üzleti marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(286\,142 + 53\,997)}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 4,41\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{286\,142}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 3,71\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{53\,997}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 0,70\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{144\,192}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 1,87\%$
CIR	Korigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korigált működési költség (mFt)}}{\text{Korigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{144\,192}{342\,623} = 42,08\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{26\,034}{4\,663\,011} * \frac{4}{3} = 0,74\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{342\,623}{3\,872\,421} * \frac{4}{3} = 11,80\%$
EPS	Egy részvényre jutó korigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{149\,795}{311} * \frac{4}{3} = 641,55$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.1.2 Mutatószámok számviteli és pro forma eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Számviteli kimutatás szerinti aktuális kumulált érték	Pro forma szerinti aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{76\,341}{721\,047} * \frac{4}{3} = 14,12\%$	$\frac{92\,586}{721\,047} * \frac{4}{3} = 17,12\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{76\,341}{513\,782} * \frac{4}{3} = 19,81\%$	$\frac{92\,586}{513\,782} * \frac{4}{3} = 24,03\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{76\,341}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 0,99\%$	$\frac{92\,586}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 1,20\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{284\,084}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 3,69\%$	$\frac{342\,623}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 4,45\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(233\,669 + 36\,801)}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 3,51\%$	$\frac{(286\,142 + 53\,997)}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 4,41\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{233\,669}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 3,03\%$	$\frac{286\,142}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 3,71\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{36\,801}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 0,48\%$	$\frac{53\,997}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 0,70\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{129\,954}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 1,69\%$	$\frac{165\,264}{10\,274\,034} * \frac{4}{3} = 2,14\%$
CIR	számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{129\,954}{284\,084} = 45,75\%$	$\frac{165\,264}{342\,623} = 48,24\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-1\,476}{4\,622\,971} * \frac{4}{3} = 0,04\%$	$\frac{-26\,034}{4\,663\,011} * \frac{4}{3} = 0,74\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{284\,084}{3\,864\,949} * \frac{4}{3} = 9,80\%$	$\frac{342\,623}{3\,864\,949} * \frac{4}{3} = 11,82\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{76\,341}{311} * \frac{4}{3} = 327,0$	$\frac{92\,586}{311} * \frac{4}{3} = 396,5$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
Értékesztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékesztés	Értékesztés (mFt)	197 139
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 939 765
			= 1,80%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	3 539 896
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 939 765
			= 32,36%
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	669 450
		Total RWA (mFt)	4 107 070
			= 16,30%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	4 107 070
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 939 765
			= 37,54%
DPD90+ ráta	90 napon túli megkésettségű hitelek aránya	DPD90+ állomány (mFt)	84 726
		Bruttó hitelállomány (mFt)	5 036 916
			= 1,68%
DPD fedezettség	Értékesztéssel fedezett 90 napon túli megkésettségű hitelek aránya	Hitekre képzett értékesztés (mFt)	197 139
		DPD90+ állomány (mFt)	84 726
			= 232,68%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	225 443
		Bruttó hitelállomány (mFt)	5 036 916
			= 4,48%
Direkt NPL fedezettség	Értékesztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékesztés (mFt)	111 935
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	225 443
			= 49,65%
Indirekt NPL fedezettség	Értékesztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitelekre képzett értékesztés (mFt)	197 139
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	225 443
			= 87,44%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.2 Rövidítések jegyzéke

MKB, MKB Bank,	MKB Csoport
MKB Csoport	
MBH	Magyar Bankholding Zrt.
EU kötelezettség-vállalások	A 2015-ös szanálási folyamat keretében v égrehajtott eszközvezetés választás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettség vállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtható vállalatok rendszere. A kötelezettség vállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf
MNB	Magyar Nemzeti Bank
y/y	Év/év változás
p/p	Bázis időszakhoz mért változás
bp	Bázispont, a százalék századrésze
CAGR	Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem
(Y), YTD	Kumulált adat
GOI	Gross Operating Income – bruttó bevétel
GAE	General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt.
OCI	Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény
TOCI	Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény
FX	Árfolyameredmény
FV	Átértékelési eredmény
IRS	Interest rate swap – kamatcsere ügylet
TA	Total assets - eszközök állománya
RWA	Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték
Fedezett hitelek	Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
ÉP	Értékpapír
FVTOCI	Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök
FVTPL	Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök
FTE	Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám
NPL	Non performing loans - nem teljesítő hitelek
NPE	Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegben kívüli tételekkel együtt)
DPD90+	90 napon túl késedelmes állomány
POCI	Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztettként vásárolt vagy keletkezett eszközök
ROE, ROAE	Return on average equity - eszközarányos eredmény
ROMC	Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés
ROA, ROAA	Return on average assets - eszközarányos eredmény
CIR	Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány
TRM	Total revenue margin - teljes bevételi marzs
NIM	Net interest margin - kamatmarzs
NFM	Net fee margin - jutalékmarzs
CIM	Core Income Margin - üzleti marzs
CAR	Capital adequacy ratio - tőkemegfelelési mutató
LTD	Loans to deposits - hitel-betét arány
EPS	Earning per share - részvényarányos nyereség
AVA	Asset value adjustment – eszközérték korrekció, a CRR előírásnak megfelelően
MÁP+	Magyar állampapír + (termék)
ÁKK	Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által naponta megállapított állampapír referencia hozamok értéke
NHP	Növekedési Hitelprogram
KSH	Központi Statisztikai Hivatal
AFR	Azonnali Fizetési Rendszer
Hítreg	Jegybanki információs rendszer
PSD2	Payment service directive 2

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.07.01.-2022.09.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra